

PRÁCTICAS EMPRESARIALES - BANCO DE COMERCIO EXTERIOR Y DESARROLLO  
EMPRESARIAL  
“BANCOLDEX”



JORGE DANIEL BALCÁZAR VELÁSQUEZ

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS  
FACULTAD DE NEGOCIOS INTERNACIONALES  
VILLAVICENCIO

2018

PRACTICAS EMPRESARIALES - BANCO DE COMERCIO EXTERIOR Y DESARROLLO  
EMPRESARIAL  
BANCOLDEX

JORGE DANIEL BALCÁZAR VELÁSQUEZ

Informe de práctica presentado como requisito para optar al título de profesional en Negocios  
Internacionales

Asesor

Mg. MARTHA XIMENA SILVA MANRIQUE

Magister en Educación

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS  
FACULTAD DE NEGOCIOS INTERNACIONALES  
VILLAVICENCIO

2018

**Autoridades Académicas**

**P. JUAN UBALDOLÓPEZ SALAMANCA, O.P.**

Rector General

**P. MAURICIO CORTÉS GALLEGO, O.P.**

Vicerrector Académico General

**P. JOSÉ ARTURO RESTREPO RESTREPO, O.P.**

Rector Sede Villavicencio

**P. FERNANDO CAJICÁ GAMBOA, O.P.**

Vicerrector Académico Sede Villavicencio

**Dra. JULIETH ANDREA SIERRA TOBÓN**

Secretaria de División Sede Villavicencio

**Dr. JAVIER HUMBERTO TRILLOS CELIS**

Decano Facultad de Negocios Internacionales

**Nota de Aceptación**

---

---

---

---

---

**JAVIER HUMBERTO TRILLOS CELIS**  
Decano Facultad de Negocios Internacionales

---

**MARTHA XIMENA SILVA MANRIQUE**  
Directora trabajo de Grado

---

**EDISÓN ORLANDO GARZÓN CÉSPEDES.**  
Jurado

Villavicencio, 1 de agosto del 2017

*A mis padres,  
Jorge Elías Balcázar  
Y Flor María Velásquez*

## **Agradecimientos**

En primer lugar, quiero agradecer a mi Dios Jesucristo, porque claramente sin el nada podemos hacer; el me dio la fuerza para seguir adelante, ha guardado mi vida y ha permitido que yo lograré esta meta, me dio la sabiduría para poder manejar las situaciones que se presentaran.

Quiero darle un agradecimiento especial a mi tutora Martha Ximena Silva, por estar pendiente de mi proceso de prácticas empresariales, motivándome siempre a seguir adelante y lograr ser un ejemplo para los demás, por sus enseñanzas en la carrera universitaria y sus sabios consejos.

Al Decano de la Facultad Javier Trillos Celis, por su dirección y apoyo para lograr vincularme laboralmente.

A Juliana Navas, quien fue la persona que me abrió las puertas del Banco, por su paciencia, consejos y conocimientos que me transfirió en mis primeros meses laborales.

A Sandra Bejarano, más que mi compañera de trabajo, es una persona que siempre se preocupó por mi bienestar, por mi vida personal, laboral y profesional, dándome buenos consejos para mi futuro, enseñándome como se mueve este mundo de los negocios.

A Alejandro Lozano, Gerente de la regional de Bancoldex, por su disposición para escucharme, comprenderme, instruirme, enseñarme y motivarme a ser mejor en mis labores ejecutadas.

A mis padres Flor María Velásquez y Jorge Elías Balcázar, quienes se esmeraron por darme la mejor educación, principios y valores; por el esfuerzo tan grande que hicieron para darme mi carrera universitaria; éste logro no es solo mío, es de ellos.

A todos, gracias.

## Contenido

	Pág.
Glosario.....	10
Resumen.....	11
Introducción .....	13
Objetivos.....	14
Objetivo General.....	14
Objetivos específicos:.....	14
1. Banco de comercio exterior y desarrollo empresarial “BANCOLDEX” .....	15
1.1 Historia.....	15
1.1.1 ...del Fondo de Promoción de Exportaciones, PROEXPO, al Banco de Comercio Exterior S.A., Bancoldex" .....	15
1.1.2 Proceso de transformación de Bancóldex 2002 – 2006’: ...de un Banco de comercio exterior a un Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior" .....	18
1.2 Misión: .....	19
1.3 Visión: .....	19
1.4 Mega:.....	19
1.5 Objetivos: Bloques de acción estratégica.....	20
1.5.1 ACCIONES EXTERNAS:.....	20
1.5.2 ACCIONES INTERNAS:.....	20
1.6 ¿Qué es BANCOLDEX?.....	20
1.7 ¿Cómo opera?.....	20
1.8 Crédito de redescuento:.....	21
1.9 ¿A quiénes va dirigido?.....	21
1.10 ACCIONISTAS .....	23
1.11 Relación de BANCOLDEX con sus aliados: .....	24
2 Funciones a desempeñar en la práctica empresarial:.....	25
3 Actividades o proyectos.....	27
Conclusiones .....	29
Recomendaciones: .....	30
Referencias bibliográficas.....	31
Anexos .....	32
Organigrama: .....	32

### **Tabla de ilustraciones**

	Pág.
Ilustración 1: Mecanismo de Redescuento, Adaptado de Bancoldex, 2017 .....	21
Ilustración 2: Accionistas Bancoldex y porcentaje de participación, Adaptado de (Bancoldex, 2018) .....	23
Ilustración 3: Aliados Bancoldex (BANCOLDEX, s.f.) .....	24



### Tabla de tablas

	<b>Pág.</b>
Tabla 1. Composición accionaria de Bancóldex.....	18
Tabla 2 Clasificación empresarial, Adaptado de Bancoldex, 2017 .....	23
Tabla 3 Análisis horizontal Desembolsos Meta, Adaptado de Bancoldex (Balcázar Velásquez, 2018) .....	27

## Glosario

- ✚ Bienes de capital: son normalmente equipos pesados (tales como maquinaria pesada, excavadoras, carretillas elevadoras, generadores, o vehículos) que (a diferencia de los bienes de consumo) requieren una inversión relativamente grande.
- ✚ Capitalización: procede de la evolución de un capital a lo largo del tiempo. Cuando se realiza una inversión o cuando se pide un préstamo se espera recibir/dar una cantidad de intereses al año como pago por disponer de ese dinero durante ese tiempo.
- ✚ Fiducia: es un mecanismo mediante el cual una persona natural o jurídica hace entrega de una suma de dinero o de unos bienes muebles o inmuebles a una Fiduciaria para que ésta desarrolle una gestión específica como puede ser la inversión, la administración, el recaudo o la garantía.
- ✚ Exim bank: es el Banco de Exportaciones e Importaciones de Estados Unidos y se encarga de financiar las exportaciones de bienes y servicios de ese país.
- ✚ Endosar: El endoso es una cláusula escrita que encontramos en los pagarés que nos indica que es transmisible a un tercero mediante la firma del emisor.
- ✚ Consolidar pasivos: combinar todas tus deudas en un solo préstamo a una tasa de interés más baja o por un plazo mayor de tiempo para que te sea posible liquidarlas.
- ✚ AECID: Agencia Española de Cooperación internacional para el desarrollo.
- ✚ BID: Banco interamericano de desarrollo.
- ✚ Factoring: Conjunto de servicios y operaciones financieras a través de cual una empresa cede su cartera de cobro a clientes originada por sus ventas, a una entidad que convierte estas cuentas por cobrar en efectivo para la empresa, con un valor de descuento sobre el valor nominal de la cuenta.

## Resumen

El Banco de Comercio exterior Bancoldex, es una entidad financiera que promueve el desarrollo regional y competitividad en las empresas, a través de instrumentos financieros como los créditos convencionales y los no financieros como las capacitaciones en educación financiera, entre otros. Bancoldex no puede otorgar créditos de forma directa, pues, es una entidad de segundo piso; por ende, funciona mediante un mecanismo de redescuento, en el cual consiste en la solicitud de recursos por parte de la entidad financiera a un prestamista autorizado para cubrir un crédito a un tercero; eso se hace mediante el endoso de títulos valores.

En sus inicios Bancoldex era exclusivamente un Banco de Comercio exterior, en el transcurso de la historia evolucionó para convertirse en un banco de desarrollo empresarial, siendo así, una de las entidades financieras más importantes de Colombia, porque entrega recursos a costos bajos. Los créditos que se pueden obtener con recursos Bancoldex, van dirigidos exclusivamente al sector empresarial; pueden ser personas naturales o jurídicas con actividad comercial vigente, clasificados como micros, pequeños, medianos y grandes empresarios según la ley Mipyme (ley 590 y sus modificaciones en la ley 905).

En las prácticas empresariales de dicha entidad, se realizan funciones directivas, administrativas, logísticas, financieras, mercadotécnicas, entre otras; las cuales ayudan a reforzar los conocimientos adquiridos en la carrera universitaria que se lleve a cabo, enfocándolas a un segmento específico como lo es el sector financiero.

Se obtuvo como resultado el aumento de los desembolsos en el Departamento del Meta en un 17.77% con relación al año anterior, en el periodo de prácticas empresariales, consecuencia de las alianzas estratégicas realizadas y los eventos de promoción y divulgación de los productos del banco.

Finalmente se proponen unas recomendaciones que contribuirían a realizar una mejor gestión en las labores asignadas.

**Palabras claves:** Banco de Comercio Exterior, finanzas, entidad financiera, desarrollo regional, economía, negocios internacionales, bancos, competitividad, desarrollo industrial, industria, Mipymes, gremios, crédito, redescuento, leasing, Banco de segundo piso, fomento, Instituto de fomento industrial (IFI), inversión, proyectos, negocios, desembolsos.

### **Abstract**

The Foreign Trade Bank Bancoldex, is a financial entity that promotes regional development and competitiveness in companies, through financial instruments like the conventional and non-financial credits such as training in financial education, among others.

Bancoldex cannot grant credits directly, because it is a second-tier bank; therefore, it works by means of a rediscount mechanism, in which it consists of the request of resources by the financial institution to a lender authorized to cover a credit to a third party; This is done through the endorsement of securities.

In its beginnings Bancoldex was exclusively an external Trade Bank, in the course of history it evolved to become a bank of business development, being thus, one of the most important financial entities of Colombia, because it delivers resources at low costs

The credits that can be obtained with Bancoldex resources, are directed exclusively to the business sector; they can be natural or juridical persons with current commercial activity, classified as micro, small, medium and large entrepreneurs according to the Mipyme law (law590 and its amendments in law 905).

In the internships done in Bancoldex, managerial, administrative, logistic, financial, marketing and other functions are carried out; which help to reinforce the knowledge acquired during the university career, focusing them on a specific segment such as the financial sector.

The result was an increase in disbursements in the Meta Department by 17.77% compared to the previous year, in the period of business practices, as a result of the strategic alliances carried out and the promotion and dissemination events of the bank's products.

Finally, some recommendations are proposed that would help improve the work assigned

## **Introducción**

El presente trabajo pretende generar un informe de las prácticas empresariales realizadas para optar al título profesional de Negocios Internacionales, así como describir la entidad en la cual se realizó dicha actividad y las funciones a desempeñar; dando a conocer la experiencia y habilidades adquiridas en el desarrollo del programa.

El banco de Comercio Exterior y desarrollo empresarial Bancoldex, tiene un papel muy importante en el país, afectando la economía y finanzas de los empresarios colombianos de forma positiva, incentivando las exportaciones y fomentando el desarrollo regional. Se hace necesario para Bancoldex tener personal idóneo para identificar oportunidades de negocios o proyectos de inversión que aumenten la participación en mercados nacionales e internacionales de las empresas colombianas. Además de realizar alianzas interbancarias, y convenios interadministrativos; el Banco necesita que se realicen estrategias de promoción para posicionar la marca de la entidad financiera; por eso, se requería que el estudiante tuviera conocimientos de mercado para poner en práctica tal labor.

A continuación, se hará una descripción de la empresa, desde su historia, para luego conocer el contexto de las funciones que se desempeñaron en el cargo asignado como practicante.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Identificar oportunidades de negocios en los departamentos del Meta y Casanare, los cuales puedan hacerse por medio de Bancoldex; ya sean solicitudes de Crédito, Factoring y operaciones Bancarias internacionales, aumentando la participación en el mercado, posicionando el banco en la región.

### **Objetivos específicos:**

- ✚ Realizar eventos de promoción y divulgación de los productos del Banco al sector empresarial y financiero.
  
- ✚ Realizar alianzas estratégicas con entidades financieras y gremios que promuevan los desembolsos en la región.
  
- ✚ Realizar convenios interadministrativos con entes territoriales u organismos multilaterales para mejorar la oferta del banco.

## 1. **Banco de comercio exterior y desarrollo empresarial “BANCOLDEX”**

### 1.1 **Historia**

#### 1.1.1 **...del Fondo de Promoción de Exportaciones, PROEXPO, al Banco de Comercio Exterior S.A., Bancoldex"**

El decreto 2505 de 1991, expedido por el presidente César Gaviria en uso de las facultades extraordinarias otorgadas mediante la ley 7 de 1991, definió el Banco de Comercio Exterior como una sociedad de economía mixta y estableció los elementos básicos para su organización. Vale la pena resumir estos elementos brevemente y reseñar la forma en la cual fueron implementándose para dar lugar a la existencia del Banco de Comercio Exterior, Bancóldex.

El Banco inició operaciones el 1° de enero de 1992. Para tal fin, el Presidente de la República, mediante el Decreto 2823 de diciembre 18 de 1991, designó tres representantes suyos provenientes del sector privado, con sus respectivos suplentes, para conformar, junto con el Ministro de Comercio Exterior y el Ministro de Hacienda, y sus respectivos suplentes, la Junta Directiva del Banco. En el mismo Decreto se designó el Presidente y el representante legal del Banco.

En el momento mismo de iniciar actividades, el Banco asumió todos los derechos y obligaciones de PROEXPO respecto a toda clase de bienes, de pleno derecho.

El contrato para la administración de PROEXPO, firmado entre la Nación y el Banco de la República en abril de 1967, se liquidó una vez establecidas las obligaciones a cargo de PROEXPO, entre las cuales se incluyeron los costos correspondientes a los contratos de trabajo de todo el personal del Banco de la República que hubiera prestado sus servicios a PROEXPO. Este personal se liquidó con anterioridad al 31 de diciembre de 1991. Al iniciar actividades el Banco de Comercio Exterior, se conciliaron las cuentas entre el Banco de la República y PROEXPO y se elaboró un acta de liquidación del contrato que fue revisada por la Junta Directiva del Banco de Comercio Exterior en su sesión del 15 de julio de 1992 y firmada por el Presidente de la República,

los Ministros de Comercio Exterior y de Hacienda, el Gerente del Banco de la República y el Presidente del Banco de Comercio Exterior el día 28 de septiembre de 1992.

El proceso de capitalización a favor del Ministerio de Hacienda y Crédito Público de obligaciones derivadas de los impuestos de renta y complementarios y de timbre a cargo de PROEXPO, pendientes de pago en el momento de iniciar actividades el Banco de Comercio Exterior, culminó en agosto al expedirse, por parte del Director de Impuestos Nacionales, una certificación en la cual se determinó que la suma por capitalizar sería de \$ 113.263'688.000.

La Superintendencia Financiera aprobó el 30 de marzo de 1992 los estados financieros de PROEXPO, cortados en 31 de diciembre de 1991, lo cual permitió trasladar el patrimonio y las acreencias tributarias de la Nación en PROEXPO al Banco de Comercio Exterior, en la forma prevista en el Decreto, dando lugar a la confección de unos estados financieros a 1° de enero de 1992 que sirvieron de punto de partida al Banco de Comercio Exterior. Ambos se presentan con este informe para facilitar la comprensión de los ajustes realizados en el patrimonio final de PROEXPO. El más importante de éstos fue la entrega al Banco de un valor equivalente a treinta y cinco mil millones de pesos (\$35.000'000.000), por su valor en libros, cantidad que el Banco debía destinar a la constitución de un fideicomiso, patrimonio autónomo, con el objeto de promover las exportaciones, según contrato firmado entre la Nación y la sociedad fiduciaria FIDUCOLDEX el 5 de noviembre de 1992. Durante el período comprendido entre el 1° de enero de 1992 y el 5 de noviembre de 1992, el Banco administró, con base en el mandato especial conferido por el Decreto 2505 de 1991 las actividades de promoción de exportaciones que venía desarrollando PROEXPO hasta el momento de su desaparición, el 31 de diciembre de 1991. Adicionalmente, el Banco se encuentra en la actualidad en proceso de trasladar al fideicomiso los recursos y las obligaciones respectivas a cargo de PROEXPO en el momento de la transformación destinados, por disposición de la Junta Directiva del Fondo, a promover renglones o actividades específicas dentro del sector exportador. Con base en estos ajustes, se determinó el aporte de la Nación - Ministerio de Comercio Exterior - en el Banco de Comercio Exterior, en la suma de doscientos sesenta mil ochocientos ochenta y cuatro millones doscientos nueve mil pesos (\$260.884'209.000).



Realizados los ajustes que se han mencionado y después de sumarse los aportes de la Nación en el Banco de Comercio Exterior, representada por el Ministerio de Comercio Exterior y por el Ministerio de Hacienda, se obtuvo el monto del capital suscrito y pagado del Banco, que corresponde a la suma de trescientos setenta y cuatro mil ciento cuarenta y siete millones ochocientos noventa y siete mil pesos (\$374.147'897.000). Este capital fue certificado por el Revisor Fiscal del Banco el 26 de noviembre. Autorizado por la Superintendencia Bancaria, el Banco registra esta suma como su capital inicial del día 1° de enero de 1992. De acuerdo con el Decreto 2505 de 1991, el capital autorizado del Banco corresponde al doble del capital suscrito y pagado inicial, es decir, la cantidad de \$ 748'295.794.000.

La Junta Directiva del Banco definió el valor nominal de la acción en mil pesos (\$1.000), de tal manera que el número de sus acciones, suscritas y pagadas, es de 374'147.897.

La Junta Directiva del Banco decidió no hacer uso de la autorización contenida en el Decreto 2505 de 1991, para otorgar un privilegio al once por ciento (11%) de las acciones registradas a nombre de la Nación y ofrecerlas en venta antes del 31 de marzo de 1992. Por esta razón, la Superintendencia Bancaria recomendó a los Ministros de Comercio Exterior y de Hacienda suscribir un contrato de fiducia mercantil irrevocable por el once por ciento (11%) de las acciones del Banco con el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, FOGAFIN, con el fin de que el Banco estuviera en capacidad de mantener su naturaleza de sociedad de economía mixta. El contrato respectivo fue firmado el día 30 de junio de 1992 y adicionado el día 20 de octubre de 1992, para satisfacer plenamente las exigencias planteadas por la Superintendencia Bancaria. De acuerdo con la información suministrada a la Presidencia del Banco por la Dirección del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, éste definirá la estructura adecuada de capital y de financiación del Banco, teniendo en cuenta su potencial de desarrollo futuro. El Banco, por su parte, deberá, según el contrato de fideicomiso de las acciones, contratar la entidad internacional que certifique técnicamente la calidad de la definición de capital del Banco y su respectiva valoración. Estos pasos previos se consideran fundamentales para que FOGAFIN pueda proceder a ofrecer en venta las acciones fideicomitidas. Como resultado del mencionado contrato, la composición accionaria del Banco fue la siguiente:

**Tabla 1. Composición accionaria de Bancóldex**

Composición accionaria de Bancóldex		
■	Ministerio de Comercio Exterior	\$242.176'814.000
■	Ministerio de Hacienda	\$90.814'814.000
■	FOGAFIN	\$41.156'269.000

NOTA: Distribución en millones de pesos en la participación accionaria de Bancoldex, por Jorge Daniel Balcázar Velásquez, 2017

Por último, una vez constituido el Fideicomiso de Promoción de Exportaciones el pasado 5 de noviembre de 1992, se dio cumplimiento a la previsión del Decreto 2505 de 1991, en el sentido de que la Nación, representada por los Ministerios de Comercio Exterior y de Hacienda, concediera a favor del Fideicomiso no menos del veinticinco por ciento (25%) de las acciones ordinarias que poseía en el Banco.

### **1.1.2 Proceso de transformación de Bancóldex 2002 – 2006”: ...de un Banco de comercio exterior a un Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior”**

...desde el año 2003 Bancóldex ha venido adelantando su proceso de transformación. El plan de acción del último cuatrienio se enfocó en una primera etapa en el fortalecimiento de las herramientas de apoyo al comercio exterior, con el objetivo de aumentar la competitividad de las empresas exportadoras, haciendo énfasis en la modernización empresarial, el desarrollo de cadenas productivas asociadas a la exportación, el ofrecimiento de instrumentos financieros de operación bancaria internacional y el financiamiento de compradores de productos colombianos en el exterior. Igualmente se amplió el mercado objetivo a importadores de insumos y bienes de capital. Todo esto con el propósito de darle continuidad a lo que se había construido con el Plan Estratégico Exportador del gobierno anterior, contribuir al nuevo Plan de Desarrollo y consolidar a Bancóldex como el Exim bank del país o Banco de Comercio Exterior de Colombia.

Posteriormente, con la decisión del gobierno nacional de adelantar el proceso cesión de activos y pasivos del IFI a mediados de 2003, el Banco, sin abandonar su orientación al financiamiento del comercio exterior, amplió su campo de acción a todo el sector empresarial como un valioso complemento del mercado objetivo que venía atendiendo. Así las cosas, en mayo de 2003 el

proceso se cumplió con éxito, sin traumatismos para los clientes. Para el efecto, el portafolio de productos del Banco incorporó soluciones financieras para empresas que no estaban necesariamente vinculadas con el sector de comercio exterior y se extendió la atención a los intermediarios especializados en financiamiento de crédito al segmento microempresarial. Esto último como respuesta al plan del gobierno para impulsar el microcrédito como medio para generar empleo y mejorar las condiciones de vida de los colombianos.

En consecuencia, durante el período comprendido entre agosto de 2002 y julio de 2006, Bancóldex complementó su tradicional orientación como Exim bank (es decir, hacia las empresas con vocación al mercado internacional) con la de fortalecer el sector productivo de bienes y servicios en Colombia dedicado al mercado interno. Este complemento permite, no sólo fortalecer las empresas colombianas para la competencia del exterior, sino preparar el “semillero” que requiere el país para la creación de una nueva base de empresas vinculadas con el comercio exterior. Lo anterior ha llevado al nuevo posicionamiento de Bancóldex en el mercado local e internacional como el “Banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior colombiano”. (Bancoldex, 2018)

## **1.2 Misión:**

Como banco de desarrollo, impulsamos la productividad del sector empresarial colombiano a través de la innovación, modernización e internacionalización; con sostenibilidad financiera y compromiso de nuestro capital humano, en un marco de responsabilidad social.

## **1.3 Visión:**

En el 2014, ser el Banco líder en la implementación de instrumentos de desarrollo empresarial para promover la productividad de las empresas colombianas.

## **1.4 Mega:**

En el 2025 Bancóldex será un instrumento esencial para el desarrollo económico, movilizandoo activos por COP 40 BILLONES para el crecimiento empresarial.

## 1.5 Objetivos: Bloques de acción estratégica.

### 1.5.1 ACCIONES EXTERNAS:

- ✓ Profundizar en el rol de Banca de Desarrollo
- ✓ Desarrollar nuevos productos y adelantar la transición hacia multibanco de desarrollo.

### 1.5.2 ACCIONES INTERNAS:

- ✓ Eficiencia Organizacional
- ✓ Garantizar la sostenibilidad financiera.

## 1.6 ¿Qué es BANCOLDEX?

Es el banco de desarrollo para el crecimiento empresarial en Colombia, apalancando compañías de todos los tamaños, todos los sectores y todas las regiones de Colombia indistintamente de su tiempo de existencia, con servicios de conocimiento e instrumentos financieros. (Bancoldex, 2018)

Bancoldex no puede financiar operaciones de crédito para libre inversión, o libre destino, todo el portafolio de crédito va dirigido al sector empresarial ya sea persona natural o jurídica con actividad económica vigente.

## 1.7 ¿Cómo opera?

Es un Banco de segundo piso. Esto quiere decir, que cuando un empresario solicita un crédito a una entidad financiera (a un banco comercial, por ejemplo), ésta institución puede solicitarle a Bancoldex los recursos que dicho empresario requiere. Bancoldex le entrega a la entidad financiera, y ésta a su vez, se los entrega al empresario. Operación denominada crédito de redescuento. (Bancoldex, 2018)

## 1.8 Crédito de redescuento:

Es una operación financiera en la cual una entidad obtiene fondos de un prestamista para cubrir el crédito otorgado a un tercero. Operación en la cual una institución financiera endosa a una entidad autorizada para hacer operaciones de redescuento, títulos de crédito aún no vencidos y la entidad de redescuento le entrega a cambio el valor de los títulos entregados. (Bancoldex, 2018)

Actualmente el mecanismo de redescuento es aplicado por las tres entidades de segundo piso que estableció el gobierno, las cuales son: Finagro, Findeter y Bancoldex, dándole cobertura con estas tres entidades a todos los sectores económicos; distribuyéndolos así:

- Finagro: Atiende todo el sector Agropecuario
- Findeter : Atiende 11 sectores de la economía ( vivienda, salud, agua potable y saneamiento básico, educación, desarrollo energético, medio ambiente, turismo, tics, saneamiento fiscal y territorial, deporte recreación y cultura, transporte)
- Bancoldex: Atiende todos los sectores económicos a excepción del agropecuario.



*Ilustración 1: Mecanismo de Redescuento, Adaptado de Bancoldex, 2017*

## 1.9 ¿A quiénes va dirigido?

A las empresas colombianas de todos los tamaños (micro, pequeñas, medianas y grandes), ya sean de la cadena exportadora o del mercado nacional.

Bancóldex también atiende a los compradores de productos colombianos en el exterior; las entidades públicas o privadas -nacionales o internacionales- y establece alianzas con entes territoriales de Colombia y organismos multilaterales. También promueve el emprendimiento dinámico y de alto impacto a través de iNNpulsa Colombia; apoya mediante instrumentos de cofinanciación no reembolsable, programas y proyectos dirigidos a la innovación y competitividad por medio del Fondo de Modernización e Innovación para las Micros, pequeñas y medianas empresas iNNpulsa Mipyme. (Bancoldex, 2018)

Los beneficiarios finales de los recursos de Bancoldex son los empresarios, los cuales destinan estos créditos para mejorar o aumentar su planta productiva, realizar reestructuraciones financieras (sustitución o consolidación de pasivos) o adquirir un capital de trabajo a un bajo costo. Sin embargo; los clientes finales no son los empresarios, sino las entidades financieras; son éstas las que deciden si implementan estas líneas de crédito en su portafolio o no, dependiendo de las condiciones y costos que oferte Bancoldex; los bancos comerciales y demás entidades financieras no están obligadas a desembolsar Bancoldex.

Para poder llegar a la mayoría de entidades financieras con una buena oferta Bancoldex realiza unas alianzas o convenios interadministrativos con entes territoriales y organismos multilaterales tales como: Gobernaciones, Alcaldías, Cámaras de Comercio, Ministerios, El BID, AECID, entre otros; los cuales se comprometen a dar un aporte que apalancaría el diferencial de la tasa entre las condiciones estándar de Bancoldex y la tasa pactada en el convenio, facilitando el acceso de las empresas a mejores créditos; los aportes realizados se multiplicarían en una línea de crédito especial para los empresarios de la Región o de interés para la entidad.

En Colombia el segmento empresarial está clasificado en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, esta clasificación está reglamentada en la Ley 590 de 2000 conocida como la Ley Mipymes y sus modificaciones (Ley 905 de 2004). (BANCOLDEX, s.f.)

Bancoldex clasifica las empresas de acuerdo a esta ley así:

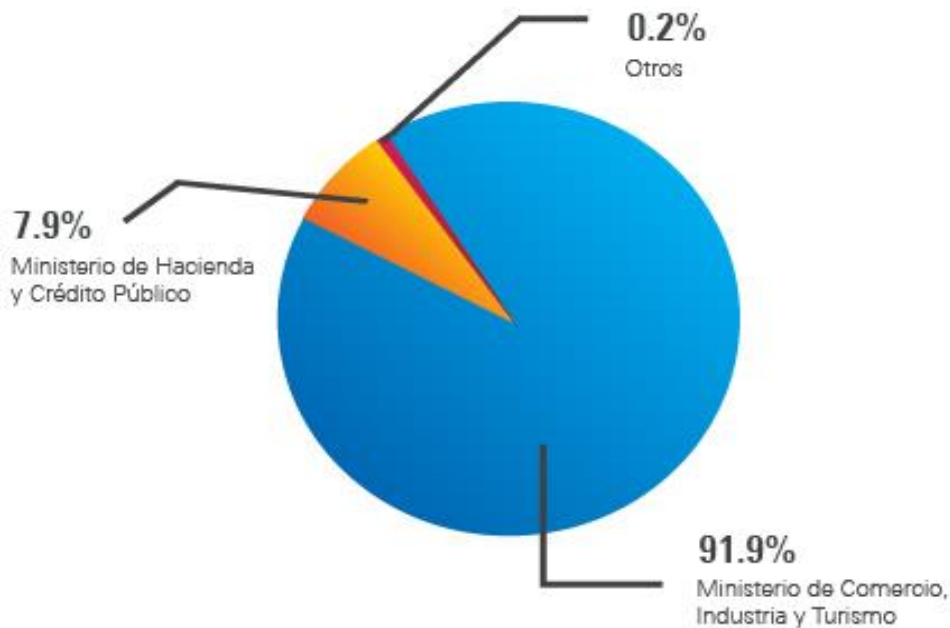
**Clasificación de la empresas año 2018**

Tamaño	Activos Totales SMMLV
Microempresa	Hasta 500 (\$390.621.000)
Pequeña	Superior a 500 y hasta 5.000 (\$3.906.210.000)
Mediana	Superior a 5.000 y hasta 30.000 (\$23.437.260.000)
Grande	Superior a 30.000 (\$23.437.260.000)
SMMLV para el año 2018 \$781.242	

*Tabla 2 Clasificación empresarial, Adaptado de Bancoldex, 2017*

**1.10 ACCIONISTAS**

ACCIONISTAS	% DE PARTICIPACIÓN
Ministerio de Comercio, Industria y Turismo	91.9 %
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	7.9 %
Otros	0.2 %



*Ilustración 2: Accionistas Bancoldex y porcentaje de participación, Adaptado de (Bancoldex, 2018)*

**1.11 Relación de BANCOLDEX con sus aliados:**



*Ilustración 3: Aliados Bancoldex (BANCOLDEX, s.f.)*



## 2 Funciones a desempeñar en la práctica empresarial:

Las funciones que el Banco me delegó como Ejecutivo Comercial de Zona- Meta y Casanare son las siguientes:

- ✓ Identificar en las empresas de la región proyectos que fomenten el desarrollo regional y la competitividad; los cuales puedan ser financiados con recursos Bancoldex a través de la Banca Comercial.
- ✓ Brindar asesoría y acompañamiento a las empresas en la solicitud de recursos Bancoldex con su Banco Comercial, para la aplicación del redescuento.
- ✓ Conocer el funcionamiento operativo de los Bancos Comerciales de la Región, para saber cómo dirigir las operaciones de crédito dependiendo del perfil de los empresarios.
- ✓ Representar a Bancoldex en la región en las siguientes actividades: Eventos como ruedas financieras, realizar conferencias o charlas en las instituciones educativas, desayunos empresariales liderados por gremios, eventos liderados por entes territoriales u organismos multilaterales, dejando siempre el nombre del banco en alto.
- ✓ Participar activamente en los comités de las gerencias zonales de todos los bancos comerciales, promoviendo las líneas de crédito, proponiendo estrategias de trabajo en alianza con la entidad financiera, y dando a conocer los resultados de los desembolsos realizados por sucursales.
- ✓ Brindar asesoría y capacitar a los gerentes, directores, ejecutivos de negocios, asesores pymes en los procesos internos de Bancoldex.

- ✓ Identificar empresas de comercio internacional para darles a conocer las operaciones bancarias internacionales (O.B.I), que oferta el banco directa o indirectamente, fomentando la internacionalización de las empresas.
- ✓ Alimentar las bases de datos del banco, aumentando la participación en el mercado.
- ✓ Realizar entrevistas a empresarios, para generar informes de análisis financieros en operaciones directas con Bancoldex.
- ✓ Cumplir con las metas anuales en desembolsos, de acuerdo a las estrategias comerciales realizadas por el banco.
- ✓ Generar alianzas con entes territoriales u organismos multilaterales, para la realización de convenios interadministrativos que den como resultado la creación de cupos especiales para apoyar a los empresarios con tasas más bajas.

### 3 Actividades o proyectos

Los departamentos Meta y Casanare han tenido un gran crecimiento en los últimos años, ya que son la puerta a los llanos orientales, lugar en donde la economía es liderada por los sectores agrícolas, agroindustriales y turismo, generando paralelamente el desarrollo del comercio en general; por esto, es importante la presencia activa de Bancoldex en la región, promoviendo mediante recursos de fomento, la inversión y crecimiento de las empresas llaneras, generando desarrollo regional.

Durante la gestión realizada, en el periodo de las prácticas empresariales, se realizaron estrategias comerciales en alianzas con las demás entidades financieras para promover los desembolsos en el departamento del Meta inicialmente, que dio como resultado, el aumento en los desembolsos con relación al año anterior del 17.77% para el año 2017, generando en el departamento una inversión de aproximadamente 25 mil millones en el 2016 y 29.5 mil millones en el 2017, los cuales fueron canalizados a través de 27 entidades financieras de la siguiente forma:

Ver cuadro comparativo en la siguiente página.

Entidades Financieras del departamento del Meta	expresados en Miles de Millones (MM) años 2016-2017		Análisis Horizontal	
	2016	2017	Variación absoluta	Variación relativa %
ARCO GRUPO BANCOLEX S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO	-	197	197	-
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA SA	5,979	12,245	6,266	104,80
BANCO CAJA SOCIAL S.A	882	1,133	251	28,46
BANCO COMPARTIR S.A.	132	12	- 120	- 90,91
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	1,460	3,600	2,140	146,58
BANCO DE BOGOTÁ S.A	2,231	2,262	31	1,39
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	503	134	- 369	- 73,36
BANCO FINANADINA S.A. FINANADINA ESTABLECIMIENTO BAN	981	1,438	457	46,59
BANCO PICHINCHA S.A	638	250	- 388	- 60,82
BANCOLOMBIA S.A	252	4,676	4,424	1,755,56
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CONGENTE	1,127	2,487	1,360	120,67
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE	20	149	129	645,00
CREZCAMOS S.A.	-	17	17	-
FINANCIERA JURISCOOP S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENT	900	462	- 438	- 48,67
FUNDACION AMANECEER	2,931	252	- 2,679	- 91,40
FUNDACION DE LA MUJER	-	147	147	-
LEASING CORFICOLOMBIANA S.A. COMPANIA DE FINANCIAMI	788	-	- 788	- 100,00
LEASING BANCOLOMBIA SA COMPANIA DE FINANCIAMIENTO	150	-	- 150	- 100,00
GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENT	407	-	- 407	- 100,00
INVERSIONES M. B. LLANOS S.A	78	-	- 78	- 100,00
FONDO DE EMPLEADOS OFICIALES DEL DEPARTAMENTO DEL	65	-	- 65	- 100,00
C.A. CREDIFINANCIERA S.A. C.F.	263	-	- 263	- 100,00
BCO. MUNDO MUJER S.A.	3,504	-	- 3,504	- 100,00
BANCO WWB S.A	799	-	- 799	- 100,00
BANCO POPULAR S.A	100	-	- 100	- 100,00
BANCO DAVIVIENDA S.A	630	-	- 630	- 100,00
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A	195	-	- 195	- 100,00
<b>Total Desembolsos</b>	<b>25,015</b>	<b>29,461</b>	<b>4,446</b>	<b>17,77</b>

**Tabla 3 Análisis horizontal Desembolsos Meta, Adaptado de Bancoldex (Balcázar Velásquez, 2018)**

Luego, en el mes de octubre del año 2017, se integró dentro de la regional Bancoldex Villavicencio el manejo del departamento de Casanare, cerrando el año 2017 con un total de desembolsos por un monto promedio de 10 mil millones de pesos.

Uno de los proyectos importantes que se realizó durante las prácticas empresariales, fue el convenio interadministrativo de Bancoldex con Cámara de Comercio de Villavicencio; se tiene proyectado el lanzamiento oficial de la circular del cupo especial a mediados de junio, después de que se levante la Ley de garantías. El convenio consiste en apoyar los micros y pequeñas empresas de la región, creando un cupo especial de aproximadamente 2 mil millones de pesos, con destino a capital de trabajo o inversiones en activos fijos (modernización empresarial), los microempresarios podrán acceder de acuerdo a su capacidad de endeudamiento a un monto máximo de 50 millones de pesos y los pequeños empresarios a un monto máximo de 70 millones de pesos; esto para que sean varias empresas las beneficiadas con estos recursos, dirigido a todos los sectores económicos incluido el agroindustrial que es fuerte en los llanos.

## Conclusiones

Los desembolsos del banco aumentaron en un 17.77% con relación al año anterior en el departamento del Meta. Se incentivó a la colocación de recursos Bancoldex en el Departamento del Casanare dando como resultado desembolsos por el valor de 10 mil millones de pesos al cierre del 2017.

Se realizaron alianzas estratégicas con Gremios como COTELCO, cámaras de comercio y entidades financieras como BBVA, Banco de Bogotá principalmente, los cuales contribuyeron al aumento de las colocaciones.

Los eventos de promoción y divulgación como ruedas financieras, desayunos empresariales, conferencias, charlas entre otros, dieron como resultado un mayor top of mind de la marca del banco en la región.

El convenio interadministrativo Bancoldex – Cámara de comercio de Villavicencio, aumentará más la participación del banco en el Meta en el 2018.ya que hace varios años no se lograba un cupo especial regional.

**Recomendaciones:**

- ✓ Mejorar la estructuración de la oferta financiera en las líneas tradicionales del Banco, de tal manera que puedan ser usadas por todos los bancos comerciales y no solo algunos.
  
- ✓ Diseñar en convenio con entidades territoriales o multilaterales cupos especiales dirigidos al sector microempresarial, ya que es un nicho que se considera de alto riesgo financiero para la banca comercial.

### Referencias bibliográficas

Balcázar Velásquez, J. D. (2018). *Informe Analisis de desembolsos Meta*. Villavicencio.

Bancoldex. (30 de 01 de 2018). *Acerca de nosotros/ accionistas*. Obtenido de Banco de Comercio Exterior S.A.: <https://www.bancoldex.com/acerca-de-nosotros92/accionistas.aspx>

Bancoldex. (30 de 01 de 2018). *Acerca de nosotros: Bancoldex*. Obtenido de Banco de Comercio Exterior de Colombia SA: <https://www.bancoldex.com/acerca-de-nosotros92/Que-es-Bancoldex.aspx>

BANCOLDEX. (s.f.). *Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A.* Obtenido de [https://www.bancoldex.com/documentos/5081\\_Presentaci%C3%B3n\\_Institucional\\_2016.pdf](https://www.bancoldex.com/documentos/5081_Presentaci%C3%B3n_Institucional_2016.pdf)

BANCOLDEX. (s.f.). *Banco de Comercio exterior S.A. Clasificacion de empresas* . Obtenido de <https://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Clasificacion-de-empresas-en-Colombia315.aspx>

