



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 2

Neiva, _____

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

_____, con C.C. No. _____,
_____, con C.C. No. _____,
_____, con C.C. No. _____,
_____, con C.C. No. _____,

autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado o _____
titulado _____

_____ presentado y aprobado en el año _____ como requisito para optar al título de _____;

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales "open access" y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

Vigilada Mineducación



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____



TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: CARATERIZACION DEL SECTOR BANCARIO EN NEIVA – HUILA DURANTE EL PERIODO 2016-2017.

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Torres Guerrero	María Leidy
Canacue Meneses	Griselda

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Gonzales Gonzales	Gloria Liliana

ASESOR (ES):

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Gonzales Gonzales	Gloria Liliana

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: ADMINISTRADOR FINANCIERO

FACULTAD: ECONOMIA Y ADMINISTRACION

PROGRAMA O POSGRADO: ADMINISTRACION FINANCIERA

CIUDAD: Neiva

AÑO DE PRESENTACIÓN: 2019

NÚMERO DE PÁGINAS: 131

Vigilada mieducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas___ Fotografías_X__ Grabaciones en discos___ Ilustraciones en general___ Grabados___
Láminas___ Litografías___ Mapas__X_ Música impresa___ Planos___ Retratos___ Sin ilustraciones___
Tablas o Cuadros X

SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento:

MATERIAL ANEXO: Medio magnético

PREMIO O DISTINCIÓN (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. Bancarización	Bankization		
2. Financiera	Financial		
3. Créditos	Credits		
4. Endeudamiento	Indebtedness		
5. Comercial	Commercial		

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

La integración financiera es el proceso mediante el cual los mercados financieros de un país participan más estrechamente de los mercados del resto del mundo, implica la eliminación de barreras para que instituciones financieras extranjeras de algunos países o de todo el mundo para que puedan operar en el exterior u ofrecer servicios financieros transfronterizos, lo que puede suponer la vinculación de los mercados bancarios, de acciones y otros tipos de mercados financieros. La integración financiera puede lograrse de varias maneras; puede darse como resultado de esfuerzos formales por integrar mercados financieros con socios particulares, típicamente aquellos que participan de un acuerdo de integración regional (AIR). En este sentido, la integración puede incluir la



eliminación de restricciones a las operaciones financieras transfronterizas por parte de empresas de países del mismo acuerdo y la armonización de las normas, los impuestos y las regulaciones entre los países miembros.

ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

Financial integration is the process by which the financial markets of a country participate more closely in the markets of the rest of the world, it implies the elimination of barriers so that foreign financial institutions of some countries or of the whole world so that they can operate in the or offer cross-border financial services, which may involve linking banking,

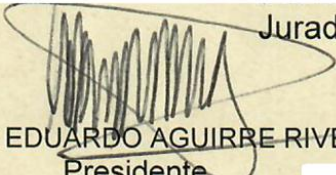


stock and other types of financial markets. Financial integration can be achieved in several ways; it can occur as a result of formal efforts to integrate financial markets with private partners, typically those that participate in a regional integration agreement (AIR). In this sense, integration can include the elimination of restrictions on cross-border financial transactions by companies in countries with the same agreement and the harmonization of regulations, taxes and regulations among member countries.

APROBACION DE LA TESIS

Nombre Presidente Jurado: Eduardo Aguirre Rivera

Firma:


Jurado
CARLOS EDUARDO AGUIRRE-RIVERA
Presidente



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

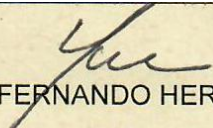
VIGENCIA

2014

PÁGINA

5 de 5

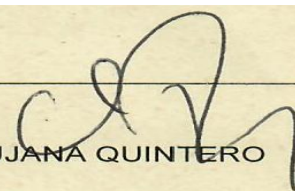
Nombre Jurado: Héctor Fernando Herrera Dussan



HECTOR FERNANDO HERRERA DUSSAN
Jurado

Firma:

Nombre Jurado: Oscar Rujana Quintero



OSCAR RUJANA QUINTERO
Jurado

Firma:

**CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR BANCARIO EN NEIVA HUILA DURANTE
EL PERIODO DE 2016 - 2017**



Presentado por:

Gricelda Canacué Meneses

María Leidy Torres

Universidad Surcolombiana

Facultad Economía y Administración

Programa Administración Financiera

Neiva Huila

2018

**CARACTERIZACIÓN DEL SECTOR BANCARIO EN NEIVA HUILA DURANTE
EL PERIODO DE 2016 - 2017**

*Trabajo de grado presentado como requisito para optar el título de Administrador
Financiero de la Universidad Surcolombiana*

Directora

Magister: Gloria Liliana González González

Universidad Surcolombiana

Facultad Economía y Administración

Programa Administración Financiera

Neiva Huila

2018

Nota de aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Neiva, Octubre de 2018

Tabla de contenido

1.	Introducción	1
2.	Planteamiento del Problema.....	5
2.1.	Descripción del problema	5
2.2.	Formulación del problema	6
3.	Objetivos	7
3.1.	Objetivo general	7
3.2.	Objetivos específicos	7
4.	Justificación.....	8
5.	Marco Referencial	10
5.1.	Antecedentes de la Investigación	10
5.1.1.	<i>Evolución y crisis del sistema financiero Colombiano.</i>	10
5.2.	Marco Teórico	15
5.2.1.	Antecedentes del sistema financiero en Colombia.	16
5.2.2.	<i>Causas y lecciones de las principales crisis sistémicas colombianas.</i>	19
5.2.3.	<i>¿Qué es el sector financiero?.</i>	23
5.2.4.	Sistema financiero.	24
5.2.5.	Funciones del Sistema Financiero Colombiano.	25
5.2.6.	Estructura Financiera En Colombia.	27
5.3.	Marco Normativo	30
5.3.1.	Ley 45 de 1990	30
5.3.2.	Ley 35 de 1993	31
5.3.3.	Ley 510 de 1999	31

5.3.4.	Normas Relativas Al Funcionamiento De Las Instituciones Financieras	32
5.4.	Marco Conceptual.....	35
5.4.1.	Sistema Financiero	35
5.4.2.	<i>Crisis Financiera</i>	36
5.4.3.	<i>Bancarización</i>	36
5.4.4.	<i>Superintendencia Financiera</i>	36
5.4.5.	<i>Banca</i>	37
6.	Metodología	38
6.1.	<i>Tipo de Investigación</i>	38
6.2.	<i>Diseño de la Investigación</i>	39
6.3.	<i>Fuentes</i>	39
6.4.	<i>Procesamiento de la información</i>	40
6.4.1.	Bancos Nacionales	40
6.4.2.	Bancos Internacionales	84
7.	Análisis del sistema financiero en la ciudad de Neiva	104
8.	Financiación y Cronograma	114
8.1.	Financiación	114
8.2.	Cronograma.....	114
9.	Resultados Obtenidos.....	115
10.	Conclusiones	117
11.	Referencias Bibliográficas	120
	MAPA DE LA CIUDAD DE NEIVA POR COMUNAS.....	124

Tabla de Ilustraciones

<i>Ilustración 1.</i> Tipo de entidades de sistema financiero.....	29
<i>Ilustración 2.</i> Oficinas Bancolombia Neiva, Huila.....	49
<i>Ilustración 3.</i> Oficinas Banco de Bogotá Neiva, Huila.....	53
<i>Ilustración 4.</i> Oficina Banco Popular Neiva, Huila.....	57
<i>Ilustración 5.</i> Oficinas Banco Davivienda Neiva, Huila.....	61
<i>Ilustración 6.</i> Oficinas Banco de Occidente Neiva, Huila.....	65
<i>Ilustración 7.</i> Oficina Banco Agrario Neiva, Huila.....	69
<i>Ilustración 8.</i> Oficina Bancamia Neiva, Huila.....	71
<i>Ilustración 9</i> Oficinas Banco AV Villa Neiva, Huila.....	78
<i>Ilustración 10.</i> Oficinas Banco Caja Social Neiva, Huila.....	81
<i>Ilustración 11.</i> Oficina Banco Coopcentral Neiva, Huila.....	83
<i>Ilustración 12.</i> Oficinas Banco Colpatria Neiva, Huila.....	88
<i>Ilustración 13.</i> Oficina Banco CitiBank Neiva, Huila.....	90
<i>Ilustración 14.</i> Oficina Banco Falabella Neiva, Huila.....	92
<i>Ilustración 15.</i> Oficinas Banco BBVA Neiva, Huila.....	97
<i>Ilustración 16.</i> Oficina GNB Sudameris Neiva, Huila.....	101
<i>Ilustración 17.</i> Oficina Banco Pichincha Neiva, Huila.....	103
<i>Ilustración 18.</i> Sistema Financiero.....	104
<i>Ilustración 19.</i> Bancos Nacionales.....	105
<i>Ilustración 20.</i> Bancos Internacionales.....	107

Lista de Tablas

Tabla 1 Bancos Nacionales	40
Tabla 2 Portafolio de Servicios Banco mundo mujer	42
Tabla 3 Portafolio de Servicios Bancolombia.....	45
Tabla 4 Portafolio de Servicios Banco de Bogotá	51
Tabla 5 Portafolio de Servicios Banco Popular	55
Tabla 6 Portafolio de Servicios Banco Davivienda	59
Tabla 7 Portafolio de Servicios Banco de occidente.....	63
Tabla 8 Portafolio de Servicios Banco Agrario	66
Tabla 9 Portafolio de Servicios Bancamia	69
Tabla 10 Portafolio de Servicios Bancomeva	72
Tabla 11 Portafolio de Servicios Banco AV Villa.....	75
Tabla 12 Portafolio de Servicios Banco caja social	80
Tabla 13 Bancos Internacionales	84
Tabla 14 Portafolio de Servicios Banco Colpatria.....	86
Tabla 15 Banco Citibank.....	89
Tabla 16 Portafolio de servicios Banco Falabella.....	91
Tabla 17 Portafolio de Servicios Banco BBVA.....	93
Tabla 18 Portafolio de Servicios Banco GNB Sudameris	97
Tabla 19 Portafolio de Servicios Banco Pichincha	102
Tabla 20 Cronograma de Actividades de actividades de la investigación	114

1. Introducción

La integración financiera es el proceso mediante el cual los mercados financieros de un país participan más estrechamente de los mercados del resto del mundo, implica la eliminación de barreras para que instituciones financieras extranjeras de algunos países o de todo el mundo para que puedan operar en el exterior u ofrecer servicios financieros transfronterizos, lo que puede suponer la vinculación de los mercados bancarios, de acciones y otros tipos de mercados financieros.

La integración financiera puede lograrse de varias maneras; puede darse como resultado de esfuerzos formales por integrar mercados financieros con socios particulares, típicamente aquellos que participan de un acuerdo de integración regional (AIR). En este sentido, la integración puede incluir la eliminación de restricciones a las operaciones financieras transfronterizas por parte de empresas de países del mismo acuerdo y la armonización de las normas, los impuestos y las regulaciones entre los países miembros.

La integración financiera también puede surgir sin acuerdos explícitos. Ejemplos de integración como la entrada de un banco extranjero en los mercados nacionales, la participación extranjera en los mercados de seguros y los fondos de pensiones, la compra y venta de valores en el exterior y los préstamos obtenidos por empresas nacionales directamente de los mercados internacionales los cuales han tenido lugar en América Latina y el Caribe— han surgido de facto en su gran mayoría, sin la necesidad de acuerdos formales. Como en gran parte de los países en desarrollo, esta integración de facto en la región se ha dado principalmente con los países desarrollados.

Colombia no es indiferente a la globalización, el desarrollo internacional ha llegado al país de la mano de numerosos bancos internacionales, quienes le aportan al país la integración comercial de bienes y servicios; los movimientos de dinero entre países con el propósito de buscar la rentabilidad financiera o para la afluencia de empresas multinacionales o transnacionales, con las cuales no solo llegan personas sino el flujo de tecnología. El desarrollo de las telecomunicaciones y los avances tecnológicos en los sistemas de información, en décadas recientes ha habido una expansión nunca antes vista de los flujos financieros a través de las fronteras y dentro de los países mismos.

Estos avances tecnológicos permitieron integrar las bolsas de valores e, incluso, la operación de las entidades financieras. Hoy en día, gracias a Internet se puede hacer transferencias a fondos de cuentas en diferentes países sin moverte de la casa, puedes pagar por bienes o servicios que adquieres en otros países sin ningún inconveniente, e inclusive puedes comprar y vender acciones en un mismo día en la Bolsa de Tokio Colombia.

Como sucede en otras dimensiones de la globalización, la expansión del sistema financiero internacional no sólo ha traído ventajas sino además problemas potenciales: cuando este sistema estaba menos desarrollado, el contagio de las crisis financieras era más limitado y, por tanto, éstas tenían consecuencias menos negativas; además, la velocidad en la transferencia de la información también contribuye a difundir el nerviosismo financiero cuando las cosas no resultan muy bien.

De esta manera, a medida que los alcances de la tecnología y la globalización continúan expandiéndose, las naciones del mundo tienen el reto de desarrollar economías y sistemas financieros sólidos que puedan aprovechar los avances tecnológicos futuros. Por tal razón es importante definir El sistema financiero; concebido como el conjunto de instituciones oficiales

y privadas autorizadas por el estado, para captar, administrar e invertir el dinero tanto de personas naturales como personas jurídicas, nacionales o extranjeras.

Es así, que el sistema financiero tiene como finalidad servir de intermediario entre las personas o empresas que no consumen todos sus ingresos, es decir, en sus cajas le quedan excedentes de dinero y aquellos que si consumen la totalidad de sus ingresos y terminan gastando más de lo que ingresa y necesitan dichos recursos para poder financiar sus actividades de consumo o de inversión. De igual forma el sistema financiero es el encargado de poner en circulación las divisas de cada país, para que sean distribuidas a través del desarrollo comercial y así lograr las transacciones comerciales, que estimula un gran número de acciones, tal como la inversión en planes, que sin una mínima cuantía de dinero, no sería posible llevarla a cabo, de esta manera se estimula el desarrollo económico de cada país.

El sistema financiero colombiano ha presentado grandes modificaciones, como sucedió en otros países de Latinoamérica, se dieron cambios necesarios de naturaleza cambiaria, monetaria y crediticia, de igual forma la estructura del sistema. Los bancos en Colombia surgieron mediante un recuento de carácter histórico, para describir su desarrollo, que se precisa por medio de las reformas y el ingreso de la banca extranjera. Entendiendo que el sistema financiero colombiano está conformado por un conjunto de organismos e instituciones, tanto públicas como privadas, por medio de las cuales se captan, administran, regulan y dirigen los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos llámense personas, empresas, Estado y/o sector público.

En la actualidad el sector financiero tiene diferentes productos para atender las necesidades específicas de sus clientes y usuarios, pero si se realiza una comparación entre los Bancos que conforman el sector en la ciudad de Neiva nos podemos dar cuenta que los productos ofrecidos

son muy similares; dada que la competencia existente entre las empresas que conforman este grupo y a su vez al tener la misma gama de productos la diferencia la establece, la cantidad de sucursales, el reconocimiento en el mercado.

A través del trabajo de investigación, se realiza una caracterización del sector bancario en la ciudad de Neiva, entre el año 2016 y 2017 donde se identifica los diferentes bancos que tienen presencia en la ciudad, así mismo cuantas sucursales manejan y cuáles son los principales productos financieros que lo caracterizan. Para el año 2017 la ciudad de Neiva cuenta con 18 entidades bancarias, de origen nacional como extranjero, las 12 entidades de origen nacional son: Bancolombia, Banco de Bogotá, Banco Popular, Banco de Occidente, Banco AV Villas, Davivienda, Banco Mundo Mujer, Bancamia, Banco Agrario, Banco Caja Social, Bancomeva y Banco Coopcentral y seis de origen extranjero Citibank, Colpatria, GNB Sudameris, Falabella, Pichincha y el BBVA.

Por último, es importante mencionar como las nuevas tecnologías de la información y la comunicación han logrado permear el sistema bancario, lo que ha llevado a las diferentes entidades Bancarias crear portales por internet donde los usuarios puedan acceder a diferente información que anteriormente solo se podía realizar personalmente. Esto lo que nos permite identificar las particularidades de cada uno de los Bancos, para así establecer las características propias de cada uno y entender su desarrollo en la ciudad.

Es importante afirmar que el cambio institucional en el sector financiero, y en general en la economía neivana, se vio inspirado en la revolución que en el entorno mundial ha venido suscitándose con la tecnología, el acortamiento de distancias y el espacio, la mayor competencia debido a la globalización de los mercados y la necesidad de un cambio de modelo de desarrollo para introducirse en esa nueva dinámica de globalización e internacionalización.

2. Planteamiento del Problema

2.1. Descripción del Problema

La ciudad de Neiva, en los últimos años ha tenido un acelerado crecimiento económico, generado básicamente por su ubicación geográfica como polo de desarrollo de la región Surcolombiana. Uno de los antecedentes más importante es la implementación de la ley Páez (En 1995 fue expedida la Ley 218 ó Ley Páez, para incentivar la inversión y recuperar la región), se observa la vinculación de grandes empresas de plataforma como el óptimo, que después fue adquirido por Almacenes Éxito y la construcción posterior del Centro Comercial San Pedro Plaza. Seguidamente, con el mismo objetivo, se vincula Supertiendas Olímpica, Carulla, Carrefour, que respondieron a esta nueva dinámica de la ciudad, que crece tanto en población como en movimiento de dinero.

Como consecuencia de lo anterior, se han vinculado a la ciudad nuevas empresas, se han construido centros comerciales y la construcción se ha convertido en un sector muy dinámico de la economía regional. Los avances tecnológicos, hacen que el sector bancario no se quede rezagado ante los desafíos que ofrecen la implementación y el desarrollo de las TIC. Es así como vemos que desde el año 1951, cuando en Neiva solo hacían presencia los bancos Caja Agraria, el Banco Agrícola Hipotecario, El Banco Comercial Antioqueño (conocido como el Banco Santander), el Banco del Comercio, el Banco Popular, el Banco de Colombia y el Banco Cafetero, con una agencia ubicada en centro de la ciudad ha pasado en la actualidad a tener múltiples bancos, ubicados en diferentes partes de la ciudad, además se han ido abriendo diferentes oficinas. Como no existe un estudio que las identifique plenamente, el motivo de esta

investigación consiste en caracterizar dicho sector en la ciudad, tanto en número de agencias por cada banco, como la ubicación en las diferentes comunas de la ciudad.

En el año 1970, el presidente de ese entonces Misael Pastrana Borrero con su plan de desarrollo las cuatro estrategias, que entre una de ellas, pretendía dar un auge al sector de la construcción, contrato un estudio con el académico Launchin Curie, que dio como resultado la creación de las corporaciones de ahorro y vivienda, tales como davivienda, conavi, concasa, colpatria, coprpavi, caja social de ahorro y colmena, granahorrar cuya misión era prestar dinero a largo plazo únicamente para la financiación de vivienda, a través del sistema UPAC.

Posteriormente, en el gobierno de Ernesto Samper Pizano, se generó una crisis del sector financiero, como resultado de las altas tasas de interés causadas por el sistema UPAC, que con llevó a la creación de fogafin, cuyo objeto es servir de atenuante de posibles crisis que se puedan presentar en el sector. De esta forma, el upac dejó de existir y se creó el sistema de crédito a través de la uvr, que es muy similar al sistema upac.

Con la apertura económica iniciada en los años 1990, el sector bancario dejó de ser exclusivamente de propiedad de capital nacional, para abrir sus puertas a la inversión extranjera, observándose la llegada de diversos bancos como el BBVA, quien adquirió el banco ganadero, y otros bancos de capital internacional, que serán objeto de la caracterización; además de ello las corporaciones de ahorro y vivienda se convirtieron en bancos, permitiéndoles operar de esta forma y no como corporaciones de ahorro y vivienda.

2.2. Formulación del Problema

¿Cuáles son las características del sector financiero en la ciudad de Neiva Huila, durante el periodo de 2016 -2017

3. Objetivos

3.1. Objetivo General

Caracterizar el sector bancario en la ciudad de Neiva Huila durante el periodo 2016 – 2017

3.2. Objetivos Específicos

Definir los elementos conceptuales del sistema financiero bancario en la ciudad de Neiva.

Identificar en el sector bancario de la ciudad de Neiva desde sus tres áreas, bancarias, comercial y de ahorro

Analizar cómo la evolución del sistema financiero ha traído a la par innovaciones en instrumentos, productos y servicios que han logrado satisfacer necesidades.

4. Justificación

Después de la apertura del primer banco en la ciudad de Neiva, se dio inicio a una experiencia nueva a la que con el tiempo solo se beneficiaban las clases sociales altas y con gran influencia en el mercado, hoy con 81 años de experiencia en el sector financiero, y siguiendo las políticas del banco mundial se dio apertura a la modernización del sector bancario, donde podemos visualizar que además de los bancos oficiales y privados han incursionado en el medio del sector comercial los bancos internacionales los cuales se han ubicado estratégicamente a medida que la ciudad va creciendo, con el propósito de llegar más fácilmente a los clientes. Además de buscar estrategias conjuntas con el gobierno para vincular aquellos estratos que han sido aislados y brindarle a esta clase de cliente oportunidades de mejorar sus actividades económicas, a través de los bancos que hoy en día es el conglomerado de empresas financieras más grande de la ciudad de Neiva.

Es por esto que, con la caracterización del Sector financiero en la ciudad de Neiva logramos comparar que el sector bancario viene experimentando una serie de cambios interesantes, su innovación ha girado en torno a las reformas que se dieron después de la crisis financiera de los noventa, la implementación de la multibanca y la unificación de las bolsas, son unos de los cambios más significativos. Aunque el acceso a créditos es limitado, la eficiencia bancaria y su competencia pueden aumentarse.

De igual forma podemos decir que la estructura financiera es fundamental para la gestión y desarrollo de un país. Igualmente, las entidades financieras podrán contar con una bibliografía que señala las etapas por las cuales ha pasado el sistema financiero colombiano hasta la fecha. Es decir que este estudio fue muy importante porque tuvimos la oportunidad de analizar cada uno de

los elementos y las diferentes etapas que han sido fundamental en la transformación del sistema financiero, además como los aciertos y desaciertos en la evolución del mismo en la ciudad de Neiva.

Hay muchas razones por la cual el sistema financiero es importante para el desarrollo de una ciudad, por tal razón la caracterización de los bancos que hacen presencia en el municipio nos permite hacer una radiografía, de cómo se encuentra Neiva durante los años 2016 – 2017 en el tema del desarrollo bancario, la apertura de oficinas y agencias para el servicio de los Neivanos. Asimismo que el sector financiero entro a la era de la globalización más por una exigencia de las políticas monetaria internacionales, que por el mercado bancario, si bien es cierto la crisis financiera de los noventa, solo logro que el sector financiero avanzara en la innovación, pero de una forma lenta.

Ante la globalización y la implementación de las TICs el sistema financiero se abrió paso a la modernización no solo de su infraestructura, sino que con la llegada de las multinacionales a la ciudad fue abriendo sus sucursales de forma estratégica que estuviera al alcance de los clientes y facilitarle a las empresas contar con los servicios de los bancos para las diferentes transacciones no solo de los usuarios sino de un número de personas que llegan a cada centro comercial.

El proyecto de investigación constituye una herramienta bibliográfica para la Universidad Surcolombiana que puede ser usada como referencia para estudios que traten sobre el tema aquí expuesto, no solo por docentes y estudiantes de la institución, sino todo aquel que desee tener información acerca del Sistema Financiero de la ciudad de Neiva Huila.

5. Marco Referencial

5.1. Antecedentes de la Investigación

5.1.1. Evolución y crisis del sistema financiero colombiano. A nivel internacional se tienen diversos estudios que se pueden utilizar como referentes de investigación en la caracterización del sector o sistema financiero. En tal sentido, se tiene el estudio de Cecilia Vera y Daniel Titelman titulado “El sistema financiero en América Latina y el Caribe” (Vera & Titelman, 2013). Donde se hace una clasificación de los componentes de los sistemas financieros de América Latina y el Caribe según hechos estilizados, el primer componente analiza los sistemas bancarios. El segundo componente son los mercados accionarios, asimismo como tercer elemento se tiene a los mercados de bonos y como último componente se hace referencia a otros actores y mercados relevantes.

Como conclusión del estudio se establece que los sistemas financieros de la región evidencian problemas de segmentación, razón por la cual dejan sin cobertura financiera o acceso a productos financieros a amplios segmentos del aparato productivo, en especial a pequeñas y medianas empresas, así como a personas que cuentan con bajo nivel de ingresos. Por otra parte, se determinó que la estructura dominante en los sistemas financieros de América Latina y el Caribe son el sector bancario, donde son las empresas de gran tamaño las que acceden al crédito, por tal motivo las medianas y pequeñas empresas presentan barreras para acceder o tienen que soportar condiciones o requisitos mucho más exigentes, que a la postre significa un mayor costo de acceso al financiamiento.

Para Cecilia Vera y Daniel Titelman el mercado accionario en América Latina y el Caribe, son de reducido tamaño y poca liquidez. Además, se presenta en la región una gran concentración del mercado en empresas grandes, por lo que los autores recomiendan priorizar el acceso al crédito a pequeñas y medianas empresas, dada su importancia que tienen en la producción y generación de empleo.

Así mismo, es de vital relevancia para esta investigación, el estudio titulado “Sector Financiero y Bancario Colombiano Características económicas, laborales y de negociación colectiva” (Escuela Nacional Sindical, 2015). Este estudio ha sido elaborado por la Escuela Nacional Sindical y fue apoyado por la Unión Europea, siendo la investigación en cuestión un referente importante, dado que hace énfasis en la caracterización de las entidades financieras internacionales: BBVA, City Bank, GNB, Sudameris y Corpbanca. Es de resaltar que algunas de las instituciones anteriormente nombradas hacen parte del sector bancario del municipio de Neiva. En primer término el estudio empieza con la caracterización del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, BBVA, que tuvo su aparición en el año 1857 en la ciudad de Bilbao España. La investigación describe los procesos de expansión del banco BBVA que tuvo a principios del siglo XX que le permitió abrir oficinas en varias ciudades de Europa.

De igual forma se describe el proceso de expansión internacional, iniciado en la década de los 90 con la adquisición del banco Continental en Perú en el año 1995, hasta la adquisición en el año 2010 del Banco Garantí en Turquía, Fueron un total de 22 entidades financieras que fueron adquiridas en las últimas décadas, donde se destacan las adquisiciones del Banco Ganadero en 1996 y Granahorrar en el año 2005 en Colombia.

En relación al grupo financiero City Bank Colombia, se tiene que dicha filial hace parte del conglomerado norteamericano Citigroup que tuvo su origen en el año 1998, de la unión del

Banco Citicorp y el conglomerado Travelers Group. Es de resaltar que con anterioridad Citigroup hacia presencia en Colombia desde la creación de City Bank en 1976. El grupo empresarial tiene en Colombia, una serie de sociedades que van desde entidades bancarias, fiduciaria, comisionista de bolsa, sociedad comercial no financiera y entidad de fidecomiso que en la actualidad hace presencia en la ciudad de Neiva.

Otro banco internacional referenciado en el estudio es Corbanca, que es una compañía de origen chileno que se dedica a la banca comercial, minorista, así como a prestar servicios de administración de fondos, corretaje de seguros. El estudio describe el proceso de expansión internacional de Corbanca que inicio en el año 2009, cuando se inauguraron oficinas en New York y España, en este orden de ideas, la corporación financiera Chilena inicio sus operaciones en Colombia en el año 2012:

...tras la compra de las empresas del Grupo Santander en Colombia. Con la Adquisición de los negocios del grupo Santander: Santander Insurance Agency, (negocio de seguros); Santander Colombia S.A (sucursales bancarias) y Santander Investments Securities S.A, (Sociedad fiduciaria), entro a competir en el mercado nacional bajo el nombre de Banco Corpbanca. (Escuela Nacional Sindical, 2015, pág 77)

A pesar de la reciente incursión en el mercado colombiano, el estudio describió que para el año 2014, se encontraban trabajando en Corbanca un total de 3232 personas. Es de resaltar que en cuanto a la ubicación de sucursales, ninguna oficina se encuentra en la ciudad de Neiva, aunque el grupo financiero hace presencia en ciudades cercanas como es el caso de Ibagué y Popayán.

A nivel nacional se tiene estudios en otros departamentos de Colombia. En este sentido, el artículo “Caracterización del sector cooperativo de ahorro y crédito en el Valle del Cauca.” El artículo hace parte de los objetivos del proyecto de investigación Análisis del sector cooperativo de ahorro y crédito en el Valle del Cauca y propuesta de estrategia. Caso Cooperativa de Ahorro del Valle. (Mayorga & Rendon Álvarez, 2018). El antecedente referenciado es de utilidad para el estudio de Caracterización del sector bancario de la ciudad de Neiva, dado que ofrece una mirada sobre la caracterización de entidades ofrecen servicios similares al sector bancario.

Otra investigación que tiene importancia para entender el tema de caracterización del sector bancario, es el estudio titulado “La oferta de servicios del sector financiero formal en Bogotá.” (Medina & Niñez, 2006). En la investigación el objeto de estudio es la oferta de productos financieros de una ciudad, que permite determinar la relación entre la oferta y variables como el estrato socioeconómico de la población y el índice de necesidades insatisfechas. Entre los resultados que arrojó la investigación, estableció que variables asociadas a la seguridad y el orden público, la provisión de servicios de salud, la actividad económica del sector y otras características sociodemográficas que constituyen el índice de calidad de vida, están asociadas a la posibilidad de que exista una sucursal en el sector censal de la ciudad de Bogotá. Este hecho según el estudio pone en evidencia la carencia de sucursales bancarias en los sectores más deprimidos de la ciudad de Bogotá. Mientras tanto el mismo estudio, arrojo que son las cooperativas de ahorro y crédito las entidades que mayor hacen presencia en sectores donde se concentra la población de menor ingreso.

A nivel local no existen estudios de caracterización del sector bancario, sin embargo, se han realizado trabajos sobre otros sectores. Entre los estudios realizados se tiene referencia al artículo realizado por Jenny Paola Liz Gutiérrez, Ofelia Palencia Fajardo y Mercedes Gaitán Angulo,

titulado “Caracterización de las pymes de confecciones en Neiva (Colombia)” (Gutiérrez, Fajardo, & Angulo, 2017).

En el estudio referenciado se establecen las estrategias de competitividad más utilizadas por las pymes de confección de la ciudad de Neiva. Los resultados arrojaron que las firmas que se sentían menos afectadas de la competencia por parte de las manufacturas importadas eran las que consideraban que el incremento de la calidad de los productos les permitía ser más competitivos. Por otra parte, las firmas que manifestaron haber contado con apoyo del sector financiero para su expansión, afirmaron que para ampliar su demanda no haber explorado el mercado internacional.

Otro estudio que tiene importancia como referente para la caracterización del sector bancario de la ciudad de Neiva, es la investigación auspiciada por la alianza entre Confecámaras, Ecopetrol y la Universidad Gorge Tadeo Lozano, este estudio ofrece una forma de clasificación de sectores económicos y unidades económicas. El estudio titulado Caracterización del tejido empresarial de Neiva (Mosquera, Triana, Álvarez, Naranjo, Perea Robayo , & Beltrán , 2014), logró establecer que una de las fortalezas del tejido empresarial es la financiación, dado que se cuenta con una banca tradicional con una buena oferta de servicios, con un nivel de endeudamiento medio bajo, en el sentido que el 88, 5% de los empresarios manifestó tener pasivos por debajo del 50% de las ventas. Por otra parte, se concluyó respecto a la integración del tejido empresarial que las cadenas productivas están consolidadas en la ciudad de Neiva, así mismo, en términos de la perspectiva de crecimiento del tejido empresarial el estudio tuvo como conclusión que las perspectivas de crecimiento son bajas, dado que existe poca inversión y baja orientación hacia la creación de alianzas. Por último, la investigación determinó que, frente a la cultura para los negocios, la capacidad de las empresas del municipio

de Neiva para trabajar en comunidad es baja, dada la poca vinculación de las empresas del mismo sector. Este hecho es una limitante para que se establezcan cadenas y otras formas de asociación.

5.2. Marco Teórico

El sector financiero colombiano ha sido protagonista principal de la vida económica y social del país. Las instituciones bancarias han acompañado las decisiones de inversión y de gasto de empresarios y hogares, financiando el progreso económico alcanzado por Colombia a lo largo del siglo XX. Así mismo ha acompañado el país en procesos de globalización que han permitido los tratados de libre comercio, planteando nuevos retos y oportunidades para la economía colombiana

Para el desarrollo del marco teórico del presente proyecto, se tuvieron en cuenta elementos conceptuales del sistema financiero colombiano en lo que se refiere a su historia y estructura, entendiendo que Colombia cuenta con un sistema financiero consolidado en su estructura y saludable en sus principales indicadores y que es importante entenderlo para poder establecer su caracterización en la ciudad de Neiva.

La dinámica del desarrollo financiero de los últimos setenta años ha tenido interrupciones a raíz de las crisis que han ocasionado elevados costos sociales y económicos, pero en la actualidad se ha ido estabilizando y por eso es importante realizar un estudio que nos permitan conocer cómo se encuentra Neiva en materia de cobertura financiera.

5.2.1. Antecedentes del sistema financiero en Colombia. Entender el sistema Financiero de Colombia, es entender las dinámicas propias de la historia económica nacional y mundial, la banca comercial ha sido y es base del sistema financiero, sobre la cual se desarrolla una actividad fundamental para el funcionamiento y evolución de todos los sectores productivo y comercial. Desde finales del siglo XIX los establecimientos bancarios han sido protagonistas principales en la vida nacional, cumpliendo una tarea esencial para el ahorro, la inversión y la financiación, a favor del crecimiento personal, familiar, empresarial y comunitario de la nación.

El primer banco central y de emisión de moneda fue el Banco de Inglaterra en 1694, donde se utilizaron productos como el cheque, las notas de caja, las letras de cambio, los pagarés y las obligaciones. Con referencia a la evolución del sistema financiero colombiano, en la época del imperio español, a los colonizados se les imponía el uso de la moneda española, tales como el real, la onza, la media onza, el doblón y el escudo como monedas de oro. No obstante, el sistema financiero colombiano fue modificándose con la creación en 1821 del Banco Nacional, el cual fracasó debido a las directrices sobre la moneda circulante, se establece una sucursal del Banco de Londres en 1864 la cual tenía por objeto la emisión, depósito y crédito. Ésta sucursal quebró como consecuencia de la falta de recuperación de la cartera. Como hecho relevante, en 1871 se forma el Banco de Bogotá, posteriormente, en 1876 el Banco de Colombia y solo hasta 1923 se llevó a cabo la “Misión Kemmerer”, que provee las bases para el surgimiento del Banco de la República como banca central.(Zapata, 2014)

Anteriormente a la creación del actual Banco de la República hubo varios y fallidos intentos de crear un organismo que actuase como Banca Central. En 1847 se propuso la creación del Banco de la Nueva Granada pero nunca se dio inicio a tal proyecto debido al capital exigido

para su creación, diez millones de reales. Después en 1855 se expidió la “ley orgánica de bancos de emisión, descuento y depósito” pero no hubo creación de banco alguno. Luego en 1864 se pensó entregar el derecho de emitir billetes a ciudadanos ingleses, para que crearan un banco nacional, pero tales ciudadanos no aceptaron debido a las cláusulas del contrato. En 1866 se autorizó al gobierno para constituir el Banco de los Estados Unidos de Colombia, con características de banco de emisión y banquero de estado, pero no se llevó a cabo debido a otros problemas que enfrentaban los colombianos por la época.

El intento más acertado fue el de la creación del Banco Nacional. Después de un largo período de manejos financieros por parte del sector privado, se observa la necesidad de crear un banco central con el suficiente poder para hacerle cumplir las reglas de juego a los bancos privados. Es así como se desarrolla el Banco de la República. Banco de la República El surgimiento del Banco de la República se dio en 1923. Fue organizado por la denominada misión Kemmerer. A la par de la creación del Banco se desarrolla la Superintendencia Bancaria como ente de vigilancia.

En 1951 se le otorgan atribuciones para diseñar políticas en materia monetaria, crediticia y de cambios. Facultades para regular la moneda y el crédito. Para el año 1957 obtuvo poder para establecer controles a las importaciones y a las operaciones de giro al exterior. En 1963 se creó la junta monetaria. Llegó a tener mayor poder que la junta directiva del Banco. En 1991 se eliminó la figura de la junta monetaria, y el manejo del Banco pasó a manos de la junta directiva del Banco de la República, poniendo fin a la dualidad de funciones, formulación de políticas (junta monetaria), y aplicación de las mismas (junta directiva). La junta queda constituida por Ministro de Hacienda, quien la preside; gerente general del Banco; y siete miembros nombrados por el presidente.

Para el año 1993 se acuerda que la función primordial del Banco será garantizar la estabilidad de la moneda. (Banco de la República “Introducción al análisis económico, el caso colombiano” Banco de la república. Bogotá, que no es fijo y puede empezar a fluir en cualquier momento. También intenta el gobierno que los bancos tengan suficiente capital con que responder al momento en que se genere cierto pánico financiero y se generen los retiros masivos de estos. Por este motivo, los bancos deben aumentar su capital propio periódicamente para poder seguir captando clientes. Este aumento de capital lo logran mediante la emisión de acciones. En un principio los bancos comerciales en conjunto fueron accionistas y propietarios del 15 % del Banco de la República, esto debido a que en sus inicios éste debía tener cierto capital para lograr su capitalización. Pero en la reforma financiera, que se realizó principalmente en el Banco de la República en 1973 el gobierno adquirió el grueso de las acciones que estaban en manos de la banca comercial, quedando cada entidad bancaria con una acción del banco central, y el gobierno con el resto, lo cual equivale al 99,9%.

En la década del 70, en 1972 se crean las Corporaciones de Ahorro y Vivienda CAV, hoy denominadas Bancos Hipotecarios, las cuales ampliaron la participación del sector privado en el mercado financiero. Estas corporaciones fueron creadas para apoyar proyectos masivos de construcción. A partir de la creación del UPAC en 1972, cuando capta ahorro del público a tasas reales de interés y lo presta a los constructores y a los adquirientes de vivienda. La introducción de los depósitos a término en 1975 generaliza la captación de ahorro, ahora por todo el sistema que multiplica el crédito sin que se convierta en una fuente de inflación.

En el diario Portafolio Ocampo le encuentra ventajas al sistema financiero intervenido: es menos propenso a las crisis y sus tasas de interés son menores. No debe sorprender que un sistema raquítrico tenga menos crisis que otro profundo y que las tasas interés de un sistema

basado en la emisión sean aparentemente inferiores a las de otro basado en las captaciones del público. Por cierto, los subsidios crediticios eran para los allegados de cada Gobierno o para los agentes que tenían influencia en los bancos, pero el grueso de la población tenía que recurrir al sistema extra bancario o al crédito gota a gota por el que abonaba tasas de interés exorbitantes.

El autor destaca que las crisis financieras en Colombia han sido resueltas de manera pronta, con alto costo para los banqueros y bajo para la sociedad. También le hace justicia al entorno de baja inflación del 2000 al presente que ha permitido una sólida profundización del sistema financiero, todavía vulnerable por su excesiva concentración. Así mismo Ocampo concluye; que los años posteriores a la crisis de fin del siglo, que abarca lo ocurrido en materia económica y financiera desde el gobierno de Uribe Vélez hasta lo corrido de la segunda administración Santos Calderón, ha sido la fase más exitosa de la banca privada colombiana, a lo cual contribuyó el desarrollo de la multibanca. Pero destaca que la crisis de financiación de vivienda no ha sido plenamente superada y los problemas de acceso al financiamiento de amplios sectores siguen siendo considerables. Agrega que gracias a los avances en materia regulatoria, el país mostró fortaleza en materia de estabilidad financiera frente a la turbulencia generada por la crisis financiera 2007-2009.

5.2.2. Causas y lecciones de las principales crisis sistémicas colombianas. Las dos crisis financieras sistémicas que experimentó la economía colombiana a lo largo de la segunda mitad del siglo XX fueron de naturaleza diferente pero con algunos elementos en común. Estos eventos estuvieron anteceditos por períodos de auge y aumentos significativos de los flujos de capitales del exterior. Ese entorno macroeconómico propició el aumento del endeudamiento externo (privado y público), lo cual, en su conjunto, se tradujo en la expansión de la cartera del

sistema financiero nacional y el surgimiento de burbujas en los precios de los activos. (Caballero y Urrutia, 2006)

Otro elemento en común de las crisis financieras mencionadas es que su detonante fue una crisis financiera externa, la cual hizo disminuir los flujos de capitales del exterior, generó una caída abrupta en el precio de los activos, un deterioro en la capacidad de pago de los agentes y finalmente se tradujo en la caída del producto y la quiebra de varias entidades financieras.

La crisis de los años ochenta estuvo precedida por la bonanza cafetera de finales de la década de los setenta, la cual desencadenó un auge económico sin precedentes. Esta bonanza se registró en un contexto de altos precios internacionales del café como resultado de una helada que experimentó Brasil. En este entorno, el país enfrentó un fuerte ingreso de divisas asociado a las exportaciones de café, al aumento de las exportaciones no tradicionales (legales e ilegales) y a la entrada de capitales atraídos por las altas rentabilidades del mercado de títulos en Colombia y un diferencial positivo de tasas de interés. Este auge económico y aumento en los flujos de capital propició un aumento del endeudamiento externo público y privado. (Caballero y Urrutia, 2006)

Paralelo a este ambiente de crecimiento económico, el sistema financiero registró un fuerte dinamismo en términos de intermediación a través de canales formales e irregulares. Estos últimos asociados a las innovaciones financieras y al surgimiento de grupos financieros que buscaban evadir las restricciones que se habían establecido para limitar la expansión secundaria de dinero. Adicionalmente, la dependencia de la economía colombiana al sector cafetero trascendió a la estructura del sector financiero, concentrando su cartera en este sector y haciéndose más vulnerable.

La caída de los precios internacionales del café en 1980 y el deterioro en los términos de intercambio desencadenó una desaceleración de la economía, el surgimiento de un déficit en la cuenta corriente y el incremento del endeudamiento externo. A este entorno económico no tan favorable se sumó que a comienzos de los años ochenta se hicieron evidentes serios problemas éticos al interior del sistema financiero, que se materializaron con la proliferación de “autopréstamos” entre las entidades que conformaban los grupos financieros.

De acuerdo con Fogafin (2009), “la reversión del ciclo económico ocurrió en un momento en que el sistema financiero colombiano se caracterizaba por bajos niveles de capitalización y de provisiones, y por un marco de regulación y supervisión que posibilitaba que algunas entidades financieras eludieran ciertos controles legales.”

Posteriormente, el aumento de la tasa de interés en EE.UU conllevó al encarecimiento de la deuda de los países latinoamericanos, tal que en 1982 México se vio obligado a solicitar el aplazamiento del servicio de la deuda externa, lo cual propició el posterior cierre de las líneas de crédito internacionales a los países en desarrollo. Estos eventos detonaron una crisis de deuda externa en América Latina a mediados de 1982.

En este contexto interno y externo tan complejo, los problemas del sector real se evidenciaron en el deterioro de los indicadores de calidad de cartera del sector financiero, en especial en aquellas entidades muy expuestas al sector exportador, industrial y comercial. Con un sector financiero que presentaba deficiencias de capital e información contable que no reflejaba su realidad económica y financiera, en 1982 el país entró en una crisis financiera que generó la posterior liquidación y nacionalización de algunos bancos entre 1986 y 1987 (FOGAFIN, 2009).

Por otra parte, la crisis del final de la década de los noventa ha sido catalogada por los economistas e historiadores como la peor del siglo XX, tanto por sus costos fiscales y

económicos como por sus implicaciones sociales. A inicios de esta década, el marco institucional de la economía colombiana, al igual que el de otras economías en desarrollo, registró cambios importantes, “tendientes a elevar la eficiencia de la economía, incentivar el crecimiento del producto y responder a los retos del nuevo escenario internacional” (FOGAFIN, 2009).

Los cambios más representativos fueron la Constitución de 1991, el descubrimiento de los yacimientos petroleros de Cusiana y Cupiagua, la confianza nacional e internacional en las nuevas políticas y reformas llevadas a cabo por el gobierno y el acceso a los mercados de capitales.

De esta forma, la economía colombiana tuvo, a principio de los noventas, una fuerte expansión del consumo privado y del gasto público. Existía una percepción general de riqueza; sin embargo, el error radicó en “considerar que la riqueza nueva era permanente y no pasajera” (Ruiz, 1990). La expansión del gasto fue financiada principalmente por deuda externa (pública y privada) otorgada gracias a la situación de alta liquidez de los mercados internacionales y al marcado flujo de capitales hacia los países emergentes (Echeverry, 1999).

Esta liquidez se tradujo en 1993 en un crecimiento real anual de la cartera del sector financiero de 24.4% que gestó una burbuja especulativa en los precios de los activos –finca raíz y acciones inscritas en bolsa-. La cuota de responsabilidad del sector financiero se concentró en la relajación de los estándares para el otorgamiento de crédito y en la sobreestimación de la viabilidad de los proyectos que financiaban.

Posteriormente, bajo un entorno de alta incertidumbre política en la segunda mitad de la década de los noventa, la economía colombiana experimentó un deterioro persistente en sus cuentas fiscales y se gestó un desequilibrio externo. “Esta situación hizo particularmente

vulnerable a la economía a cualquier cambio en las percepciones de los inversionistas nacionales e internacionales y a los choques adversos externos” (Caballero y Urrutia, 2006).

El alto nivel de vulnerabilidad de la economía colombiana se hizo evidente en 1998 por dos eventos: i) la crisis asiática que ocasionó la caída de los precios de los principales productos básicos, deteriorando los términos de intercambio, y ii) la declaración de moratoria en la deuda externa rusa, la cual afectó negativamente la confianza de los inversionistas.

Entre las consecuencias de estos dos choques externos se destacan: la caída del ingreso por las condiciones internacionales adversas, la dificultad que enfrentó el gobierno para conseguir recursos del exterior, el encarecimiento del pago de la deuda externa y la salida masiva de capitales de los mercados emergentes. Esta salida de capitales y los ataques especulativos contra la banda cambiaria propiciaron la devaluación de la tasa de cambio, el aumento en la tasa de interés y finalmente la disminución de la liquidez en el mercado.

Esto ocasionó una marcada contracción en la inversión, la producción y el consumo. Esta situación llevó a que el sector privado enfrentara grandes dificultades para cumplir sus compromisos de deuda, lo que generó la quiebra de un número importante de entidades financieras, y desencadenó la crisis financiera de finales de siglo en Colombia.

5.2.3. ¿Qué es el sector financiero?. Es aquel sector que tiene como finalidad servir de intermediación entre aquellos individuos que no consumen todo su ingreso (tienen excedentes de dinero) y los que consumen más de lo que tienen “necesitan hacer uso de los recursos de otros para financiar sus actividades de consumo o inversión como por ejemplo poner en funcionamiento un negocio, obtener vivienda, vehículo u otras activos, etc.” (Ostry, 2010).

5.2.4. Sistema financiero. Es un intermediador entre las personas o empresas que no consumen el total de sus ingresos, es decir, en sus cuentas de caja les quedan excedentes de dinero y aquellos que si consumen la totalidad de los ingresos y terminan gastando más de lo que ingresa a sus cuentas de caja, estas personas y/o empresas necesitan de dichos recursos para poder financiar sus operación o actividades de consumo o para hacer alguna inversión con el fin de aumentar el flujo de caja o subir su patrimonio, por ejemplo, establecer o ampliar una nueva empresa o comprar una propiedad.

Para la economía colombiana las actividades productivas y la comercialización de los bienes físicos requieren de financiamiento para su normal funcionamiento, por lo tanto deben “demandar recursos financieros” y a su vez, existen en la economía, personas naturales y empresas públicas o privadas con excedentes de capital que “ofrecen recursos financieros”. La transferencia de unos a otros se realiza gracias a la intermediación de las entidades especializadas, oferentes, demandantes e instrumentos que intervienen en el proceso de transferencia de recursos financieros, denominado Sistema Financiero. (Idarraga, 2013).

El SFC es el encargado que el dinero colombiano circule por toda la economía del país, que pase de personas a organizaciones y viceversa, generando transacciones, lo cual incentiva actividades de intercambio e inversión; ayudando a generar un significativo número de políticas monetarias, lo que ayuda a que el país tenga éxito, modificando el encaje bancario. El banco de la Republica es el encargado de dichas modificaciones, así regula las tasas de interés y la cantidad de dinero circulante en el país.

5.2.5. Funciones del Sistema Financiero Colombiano. Para catalogar las funciones del SFC debemos clasificar las entidades financieras: Captar recursos legales de las personas, empresas y gobierno, y convertirlos en depósitos.

Conexión: Dentro de la conexión existen dos unidades Superavitarios y deficitaria. Generando la necesidad de obtener dinero con las entidades que disponen de capital.

Evaluación: Evalúa el riesgo de cada uno de los recursos colocados garantizando su recuperación colocados a través de créditos. Toda entidad financiera realiza un análisis de riesgo para validar que la persona, empresa que está interesada en adquirir el crédito cumpla con cada una de las condiciones como lo son la capacidad de pago y garantía para facilitar

Supervisión: supervisa la utilización de los recursos para garantizar su correcta inversión y su debida recuperación, además que se esté cumpliendo con el objetivo con el que se solicitó el crédito.

Transformación: El SFC transforma plazos, montos y la tasa de interés

Facilitador: Facilita las transacciones del sistema económico al generar diversos mecanismos que agilizan y brindan seguridad a las operaciones.

Reducción: Ya que dentro del SFC regular los costos, es una de las principales función colocando a disposición de terceros tarjetas débito y tarjetas crédito.

Su función principal es la de captar recursos legales de los particulares y convertirlos en depósitos a la vista como las cuentas de ahorro o a término como los CDT, para colocarlos en el mercado a través de instrumentos como los préstamos, descuentos, anticipos o cualquier operación de crédito. (Maneja Tus Finanzas, 2010)

Con el fin de alcanzar sus objetivos, el sistema financiero se apoya en tres elementos esenciales:

Las instituciones financieras: Su función es operar a modo de mediadoras entre las personas que tienen capital disponible y las que requieren ese dinero. Según la actividad que se lleve a cabo existen diferentes tipos de intermediarios financieros, algunos de los más reconocidos son: los inversores corporativos como las entidades de seguros, los fondos de pensiones o los fondos mutuos. Los intermediarios de inversión son organizaciones que captan capital u otro tipo de recursos de pequeños inversores y los invierten en acciones o bonos constituyendo un portafolio de inversión, por último están las organizaciones de depósito, el ejemplo más conocido de este tipo de instituciones son los bancos.

En el grupo de instituciones financieras se tienen en cuenta también las organizaciones que tienen como función regular y controlar a los intermediarios financieros, en Colombia los más importantes son el Banco de la República y la Superintendencia Financiera de Colombia, etc.

Los activos financieros: Son las herramientas (títulos) que utiliza el sistema financiero para facilitar la movilidad de los recursos, constituyendo así, una forma de conservar la riqueza de quienes son sus dueños y un pasivo para quienes son los emisores. Un ejemplo podría ser una cuenta de ahorros, este producto presume una manera que el cliente (beneficiario de la riqueza) la conserve como (usufructuario) y al mismo tiempo constituye un pasivo para la entidad bancaria (emisor). Estos pueden ser constituidos por el ente estatal (bonos, letras del tesoro, entre otros), o por el ente particular (obligaciones, fondos de inversión, etc.).

El mercado financiero: Este es el lugar geográfico, mecanismo o sistema electrónico en el que se llevan a cabo los procesos de mercado bursátil, es decir, intercambios de activos monetarios

donde se especifican los precios del mercado financiero. El objeto del mercado financiero es contactar a oferentes y demandantes financieros.

5.2.6. Estructura Financiera En Colombia. El sistema financiero colombiano está compuesto por establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros y entidades como, sociedades de capitalización, entidades aseguradoras e intermediarios de seguros y reaseguros.

5.2.6.1. Establecimientos de crédito. Según el artículo 1 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, este se encuentra conformado por los siguientes entes: Organizaciones bancarias, cuyo objeto es la captación de dinero legal provenientes del patrimonio de la población, ya sea en depósitos creados en la misma entidad bancaria como cuentas abiertas (cuentas de ahorro o corriente) o depósitos a término (CDT y CDAT´S), cuya función con ese dinero captado es realizar una nueva colocación, para ponerlos nuevamente a circular a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito.

Establecimientos bancarios: instituciones financieras con la función principal de captar recursos a través de cuentas bancarias o depósitos a la vista o a término, con el objeto de realizar operaciones de crédito (de acuerdo a la Ley 546 de 1999 entran en esta categoría las corporaciones de ahorro y vivienda).

Corporaciones financieras: instituciones financieras con la función principal de captar recursos a través de depósitos o instrumentos de deuda, con el objeto de realizar operaciones de crédito y efectuar inversiones para fomentar o promover la expansión de empresas.

Compañías de financiamiento comercial: instituciones financieras con la función principal de captar recursos a término, con el objeto de realizar operaciones de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios.

Cooperativas financieras: organismos cooperativos especializados que tienen como objetivo adelantar actividad financiera, convirtiéndose en las únicas cooperativas que pueden prestar servicios financieros a terceros no asociados.

5.2.6.2. Sociedades de servicios financieros. De acuerdo al artículo 3 del EOSF, a diferencia de la anterior categoría, aunque estas empresas captan dinero del público, por la naturaleza de su objeto social se consideran instituciones que ofrecen servicios complementarios a la actividad financiera. Estas son:

Sociedades fiduciarias: son las sociedades que reciben uno o más bienes de una persona natural llamada fideicomitente, se rigen a las actividades expuestas en el artículo 29 del EOSF, tales como agentes fiduciarios, servicios de asesoría financiera, administradores de bonos, etc.

Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantías: conocidas también como entidades administradoras. Conforme al artículo 90 de la Ley 100 de 1993 están facultadas para administrar los fondos de pensiones del régimen de ahorro individual y los fondos de cesantías.

Almacenes generales de depósito: de acuerdo al artículo 33 del EOSF, estas entidades tienen por objeto el depósito, custodia y manejo de mercancías y productos de procedencia nacional o extranjera.

Sociedades de intermediación cambiaria y sociedades de servicios financieros especiales: estas sociedades eran conocidas anteriormente como casas de cambio. Conforme al artículo 2.7.1.1.1 del Decreto 2555 de 2010 se encuentran autorizadas para realizar las operaciones de

giros, transferencias, pagos y recaudos en moneda nacional, y también para actuar como corresponsales no bancarios.

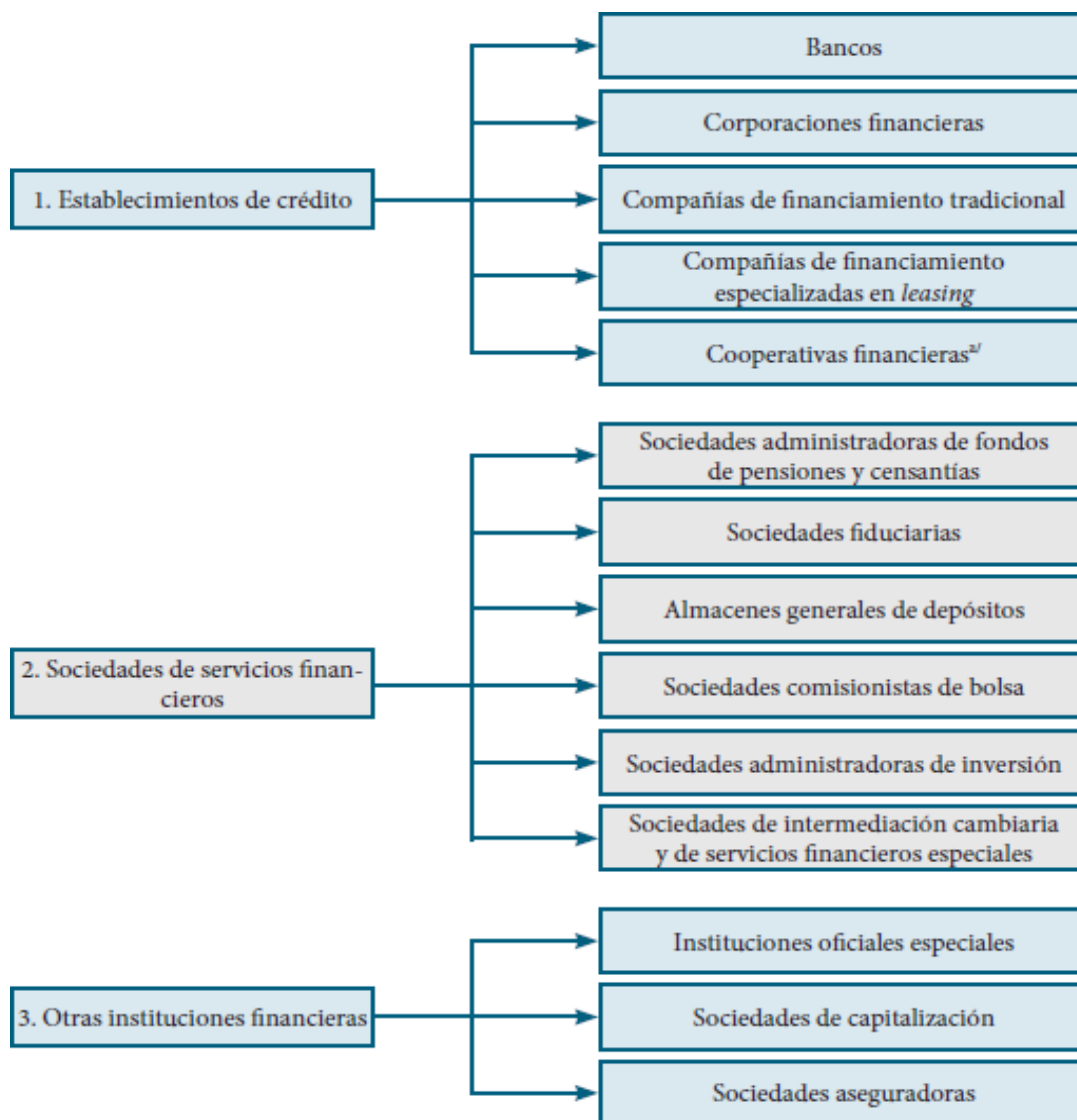


Ilustración 1. Tipo de entidades de sistema financiero.

5.3. Marco Normativo

5.3.1. Ley 45 de 1990. Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones. Es una de las reformas estructurales más importantes del sistema financiero colombiano. Estuvo orientada hacia la liberalización de los mercados y la internacionalización de la economía, y dio paso a la estructura de la multibanca dentro del modelo de matrices y filiales. Mediante ésta se autorizó la participación de los establecimientos de crédito en la propiedad de entidades orientadas a la gestión de portafolios, actividades fiduciarias, la administración de pensiones y cesantías, y la venta de seguros y corretaje. Otro de sus aportes fue la autorización al Ejecutivo para expedir el primer Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el cual estaba contenido en el Decreto Ley 1730 de 1991.

Contenido de la Ley

Normas relativas a las instituciones financieras: filiales de servicios y operaciones novedosas; reglas relativas a la organización, integración, escisión y liquidación de instituciones financieras; inspección, control y vigilancia; revisoría fiscal y estatuto orgánico y disposiciones complementarias.

De la actividad aseguradora: disposiciones generales; condiciones de acceso a la actividad aseguradora; condiciones para el ejercicio de la actividad aseguradora; revocación o suspensión del certificado de autorización; disolución y seguros oficiales.

Transparencia de las operaciones: intereses, de la competencia y la información, protección de tomadores y asegurados y disposiciones finales.

5.3.2. Ley 35 de 1993. “Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora”. Mediante esta ley se reguló la intervención, inspección, vigilancia y control del Gobierno Nacional en las actividades financiera, bursátil y aseguradora. Igualmente, se estableció el procedimiento de venta de acciones del Estado en instituciones financieras y entidades aseguradoras. En desarrollo de las facultades que esta ley otorgó al Gobierno Nacional para la actualización de la normatividad financiera, se expidió el Decreto 663 de 1993, actual Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

5.3.3. Ley 510 de 1999. Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades”. Esta ley, publicada el 4 de agosto de 1999, constituyó una reforma al sistema financiero, que incluyó la modificación del régimen de toma de posesión y de los requisitos para la creación de instituciones financieras. Además, estableció un nuevo sistema de crédito a largo plazo para vivienda.

De manera concreta, esta ley reformó el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en las siguientes materias: Condiciones de ingreso al Sistema Financiero, facultades de intervención del Gobierno Nacional, régimen de inversiones de capital, régimen de los establecimientos bancarios, régimen de las corporaciones financieras, régimen de las corporaciones de ahorro y vivienda, régimen de las compañías de financiamiento comercial, medidas cautelares y toma de posesión, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras y seguro de depósito,

Superintendencia Bancaria, disposiciones relativas al mercado de valores, régimen del Banco Cafetero y financiación de vivienda a largo plazo. Esta ley ha sido modificada y parcialmente derogada por las Leyes 676 de 2001, 964 de 2005 y por el artículo 54 del Decreto 775 de 2005.

5.3.4. Normas Relativas Al Funcionamiento De Las Instituciones Financieras. Para la constitución de un establecimiento bancario se requiere acreditar los requisitos establecidos por el artículo 53 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Documentación requerida y procedimientos que deben surtir. En tal sentido, dicha norma dispone que deberá presentarse a la Superintendencia Financiera por parte de los interesados, una solicitud acompañada de la siguiente información:

- a) Proyecto de estatutos sociales.
- b) El monto de su capital, el cual no será inferior al requerido por las disposiciones pertinentes, que para el caso de un banco el capital mínimo requerido para el año 2007 corresponde a la suma de \$ 59.369.000.000 (art. 80 de Ley 795 de 2003), suma que será reajustado de acuerdo al IPC el próximo año
- c) La hoja de vida de las personas que pretendan asociarse.
- d) Un estudio que demuestre satisfactoriamente la factibilidad de la empresa, el cual deberá indicar la infraestructura tecnológica y administrativa que se utilizará para el desarrollo del objeto de la entidad, los mecanismos de control interno, un plan de gestión de los riesgos inherentes a la actividad, así como la información complementaria que solicite esta Superintendencia (este requisito también será aplicable a las sucursales de bancos).
- e) La información adicional que requiera la Superintendencia Financiera de Colombia para los fines previstos en el numeral 5 del presente artículo.

Parágrafo. El nombre de los establecimientos bancarios organizados como sociedades anónimas podrá incluir las expresiones “sociedad anónima” o la sigla “S.A.”. Tratándose de sucursales de bancos o compañías de seguros del exterior, deberá emplearse el nombre de la entidad en el exterior con la denominación “sucursal en Colombia.

Ahora bien, para determinar la solvencia patrimonial de los solicitantes se tomará en cuenta el análisis del conjunto de empresas, negocios, bienes y deudas que les afecten. En todo caso, cuando se trate de personas que deseen ser beneficiarios reales del diez por ciento (10%) o más del capital de la entidad, el patrimonio que acredite el solicitante debe ser equivalente a por lo menos 1.3 veces el capital que se compromete a aportar en la nueva institución, incluyendo este último. Adicionalmente, deberá acreditar que por lo menos una tercera parte de los recursos que aporta son propios y no producto de operaciones de endeudamiento u otras análogas.

En cuanto al procedimiento subsiguiente se señala lo siguiente: Dentro de los cinco días siguientes al recibo de la información atrás detallada, en forma completa, corresponde al Superintendente Financiero autorizar la publicación del aviso de intención de constituir la entidad, conforme a lo dispuesto en el numeral 4 del artículo 53 que venimos comentando. Dicha publicación deberá realizarse dos veces con un intervalo no superior a siete (7) días comunes, con el fin de que los terceros puedan oponerse a la constitución de la entidad, a más tardar dentro de los diez (10) días siguientes a la última publicación.

A lo anterior, el Superintendente Financiero tiene seis (6) meses, contados a partir de que el petionario haya presentado la documentación completa a esta Entidad, para resolver la solicitud. Es de advertir, que dicho término legal se suspenderá en todos los casos en que este Despacho solicite información complementaria o aclaraciones adicionales (num. 4 art. 53 del EOSF)

También es necesario precisar que el Superintendente podrá negar la autorización para constituir la entidad cuando la solicitud no satisfaga los requisitos legales. Igualmente, la negará cuando a su juicio los solicitantes no hayan acreditado satisfactoriamente el carácter, responsabilidad, idoneidad y solvencia patrimonial de las personas que participen en la operación, de tal manera que éstas le inspiren confianza sobre la forma como participarán en la dirección y administración de la entidad financiera.

En todo caso, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 5) del artículo 53 del Estatuto citado, modificado por el artículo 8 de la Ley 795 del 2003, se abstendrá de autorizar la participación de las siguientes personas:

a) Las que hayan cometido delitos contra el patrimonio económico, lavado de activos, enriquecimiento ilícito y los establecidos en los Capítulos Segundo del Título X y Segundo del Título XIII del Libro Segundo del Código Penal y las normas que los modifiquen, sustituyan o adicionen.

b) Aquellas a las cuales se haya declarado la extinción del dominio de conformidad con la Ley 333 de 1996, cuando hayan participado en la realización de las conductas a que hace referencia el artículo 2 de dicha ley.

c) Las sancionadas por violación a las normas que regulan los cupos individuales de crédito.

d) Aquellas que sean o hayan sido responsables del mal manejo de los negocios de la institución en cuya dirección o administración hayan intervenido.

El Superintendente Financiero, dentro de los cinco (5) años siguientes a la fecha en que se haya decretado la toma de posesión de una entidad financiera con fines de liquidación, podrá abstenerse de autorizar la participación de los administradores y revisores fiscales que se hubieran encontrado desempeñando dichos cargos a la fecha en que se haya decretado la medida,

en la medida en que se determine que fueron responsables de las causales que conllevaron a la entidad vigilada a la medida de toma de posesión, para su liquidación o administración.

Cuando quiera que al presentarse la solicitud o durante el trámite de la misma se establezca la existencia de un proceso en curso por los hechos mencionados en los incisos apartes anteriores, el Superintendente Financiero podrá suspender el trámite hasta tanto se adopte una decisión en el respectivo proceso. De otra parte, en el evento de que se autorice la constitución de la entidad mediante la resolución respectiva y dentro del plazo allí establecido, deberá elevarse a escritura pública el proyecto de estatutos sociales e inscribirse conforme a la ley.

Concluido el trámite antes indicado, la entidad adquirirá existencia legal a partir del otorgamiento de la escritura pública, pero solamente podrá desarrollar su objeto social una vez el Superintendente Financiero expida el certificado de autorización a cuyo efecto cuenta con el término de cinco (5) días siguientes a la fecha en que se acredite la constitución regular, el pago del capital exigido, la infraestructura técnica y operativa requerida para funcionar y su inscripción en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - “FOGAFIN”.

5.4. Marco Conceptual

5.4.1. Sistema Financiero. Es aquel sector que tiene como finalidad servir de intermediación entre aquellos individuos que no consumen todo su ingreso (tienen excedentes de dinero) y los que consumen más de lo que tienen “necesitan hacer uso de los recursos de otros

para financiar sus actividades de consumo o inversión como por ejemplo poner en funcionamiento un negocio, obtener vivienda, vehículo u otros activos.

5.4.2. Crisis Financiera. Se entiende por crisis financiera al fenómeno mediante el cual el sistema financiero que rige un país, en una región o en el planeta entero entra en crisis y pierde credibilidad, fuerza u poder. La crisis financiera como fenómeno es característica del sistema capitalista, aquel que se basa en el intercambio de divisas por productos y que en la actualidad es financiero debido a la importancia de las actividades especulativas y bancarias que en él se dan.

5.4.3. Bancarización La bancarización se refiere al uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos, para la realización de transacciones financieras o económicas; incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria formal.

5.4.4. Superintendencia Financiera. La superintendencia financiera colombiana (SFC) es la entidad gubernamental encargada de supervisar los sistemas financiero y bursátil colombianos con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como promover, organizar y desarrollar el mercado de valores y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados.

5.4.5. Banca. Es el término que se emplea en el ámbito de las finanzas y de los negocios para denominar, por un lado, al conjunto de acciones económicas que tienen por misión llevar a cabo actividades comerciales, y por otro lado la palabra se usa de manera amplia y general, conjunto de bancos y banqueros que ejercen actividades financieras.

6. Metodología

6.1. Tipo de Investigación

Para el desarrollo del trabajo de investigación es indispensable establecer la metodología que nos permita alcanzar los objetivos planteados. Por tal razón utilizamos la Investigación Cualitativa, método que se apoya en describir de forma minuciosa, eventos, hechos, personas, situaciones, comportamientos, interacciones que se observan mediante un estudio; y además anexa tales experiencias, pensamientos, actitudes, creencias etc. que los participantes experimentan o manifiestan; por ende es que se dice que la investigación cualitativa hace referencia a las cualidades. En esta investigación se hace necesario hablar de las Características de los bancos que hacen presencia en la ciudad de Neiva, durante los años 2016-2017, por lo que se realiza una investigación documental para establecer con cuantos bancos y oficinas cuentan los neivanos y su ubicación.

Es preciso afirmar que la investigación documental es un tipo de estudio de interrogantes que emplea documentos oficiales y personales como fuente de información; dichos documentos pueden ser de diversos tipos: impresos, electrónicos o gráficos. De acuerdo con Baena (1985), la investigación documental es "... una técnica que consiste en la selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos, de bibliotecas, hemerotecas, centros de documentación e información."

6.2. Diseño de la Investigación

El diseño de la metodología del trabajo de investigación es propio, la caracterización de las relaciones que hay entre variables seleccionadas del proceso de innovación dentro del tipo de investigación cualitativa, lo enmarcamos en los estudios realizados, pues no solo se enfoca en determinar el estado en que se encuentra el sistema financiero de la ciudad de Neiva, sino también en los cambios que han venido implementando a través del tiempo y las exigencias de las políticas nacionales e internacional en la implementación de las TICs.

En el desarrollo de los objetivos propuestos de este trabajo de investigación se logró caracterizar todas las entidades bancarias que hay en la ciudad de Neiva, así como también la ubicación de forma estratégica y acorde al crecimiento de la ciudad, siendo muy importante destacar que las sucursales y agencias han salido del corazón de la ciudad y se encuentran distribuidas de tal forma que es más fácil el desplazamiento de clientes para acceder a los servicios que el sector financiero les ofrece.

6.3. Fuentes

Para el desarrollo del trabajo de investigación se hará uso de las fuentes secundarias como lo son las bases de datos y todo aquel material que permita tener acceso a información pertinente.

Páginas web:

Las consultas en las diferentes páginas web, serán herramientas básicas en la consecución de información que conllevará a un panorama claro con respecto a la evolución, definición, la normatividad vigente y la experiencia de otros países con el tema.

Bases de datos:

Las bases de datos proporcionan bibliografía y artículos de carácter científico, que resultaron de mucha ayuda en la elaboración del presente trabajo. De igual manera proporcionarán datos para ser analizados en desarrollo del presente proyecto.

Bibliotecas: Las consultas realizadas en bibliotecas aportan una amplia referencia teórica que contribuye a la realización, solidez y veracidad del trabajo de investigación

6.4. Procesamiento de la información (caracterización del sector bancario en Neiva Huila durante el periodo de 2016 – 2017)

Sistema Bancario en Neiva 2016-2017

En la ciudad de Neiva hace presencia 12 bancos Nacionales con 41 sucursales y 6 Bancos Internacionales con 12 sucursales, ubicados a lo largo y ancho de la Ciudad, lo que hace posible que los Neivanos puedan acceder al sistema Financiero por su gran cobertura, así mismo el desarrollo de la ciudad ha irrumpido con nuevas empresas que generan una demanda en el servicio.

6.4.1. Bancos Nacionales.

Tabla 1 Bancos Nacionales

BANCOS NACIONALES	NOMBRE BANCO	SUCURSALES
		Banco Mundo Mujer

Bancolombia	7
Banco Bogotá	8
Banco Popular	1
Banco Davivienda	7
Banco Occidente	4
Banco Agrario	1
Bancamia	1
Bancomeva	1
Banco Avvillas	3
Banco Caja Social	3
Banco Coopcentral	1
Total	41

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

6.4.1.1. Banco Mundo Mujer. El banco mundo mujer nació en Popayán Cauca el 18 de diciembre A finales de los años 70 se creó en Estados Unidos el Women’s World Banking (Banco Mundial de la Mujer), idea iniciada en 1975 en la primera conferencia de Naciones Unidas sobre la mujer, cuya misión era crear una entidad que fomentara la participación de las mujeres empresarias en la economía local; teniendo acceso a las finanzas, la información y los mercados.

En Popayán, capital del departamento del Cauca y con la filosofía del Banco Mundial de la Mujer, nació en el año 1985 la Fundación Mundo Mujer como una Organización No Gubernamental, ONG, que con el paso de los años se convirtió en la entidad de microcrédito con mayor desarrollo económico y beneficio social de esta región y del país.

Con la experiencia de 29 años en el mercado atendiendo a las comunidades estrato uno, dos y tres de Colombia, otorgando microcrédito de una manera fácil, rápida y oportuna y con atención personalizada, permitiendo la inclusión financiera, promoviendo el empoderamiento, autoestima e independencia de la mujer y en aras de ofrecer nuevos productos a la comunidad; la Fundación Mundo Mujer decide iniciar su proceso de evolución a banco.

Es así como el 18 de diciembre del 2014 la entidad recibe con gran satisfacción la autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia para operar como un banco y desde febrero de 2015 abre sus puertas “Mundo Mujer el Banco de la Comunidad”

Tabla 2 Portafolio de Servicios Banco mundo mujer

Banco	Productos de Crédito	Productos de Ahorro	Seguros
Mundo Mujer	Crédito Para Negocio	Cuenta de ahorro	Seguro de

	gratis	deuda
Crédito Agropecuario	Cuenta de ahorro en tarjeta debito	Seguro de deuda protegida
Crédito para pequeña empresa	Cuenta de ahorro chikiteens	
Crédito De Libre inversión	Cuenta tu meta CDT Progrese Renta mas	

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Oficina Principal. Está Ubicada en la Calle 8 # 8-81 Barrio Altico, abrió sus puertas como Banco el 02 de febrero de 2015 y actualmente se encuentra vigente la sucursal.

Oficina Centro. Ubicada en la Carrera 5 No. 5 A - 02 Barrio Centro esta agencia esta activa desde el 02 de febrero de 2015.

Oficina Quirinal. Ubicada en la Calle 13 # 4-19 Barrio Centro, esta agencia esta activa desde el 02 de febrero de 2015.

Oficina Unicentro. Ubicada en la Calle 19 Sur # 7-257 Local 3 Centro Comercial Unicentro, abrió sus puertas el 05 de diciembre de 2017 tras la inauguración del Centro Comercial Unicentro, en la siguiente ilustración se podrá ver las oficinas del Banco Mundo Mujer.

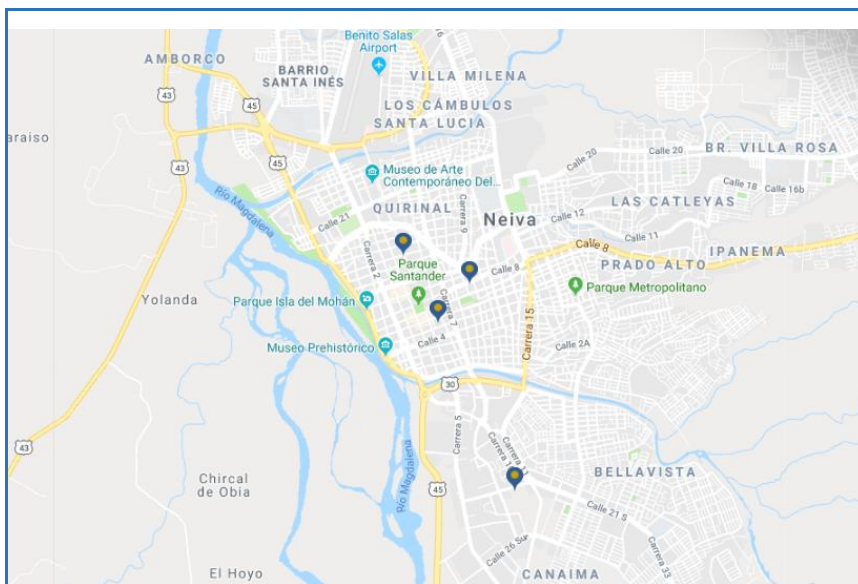


Ilustración 1. Oficinas Neiva Banco Mundo Mujer.

6.4.1.2. **Banco Bancolombia.** El 29 de enero de 1875, en Medellín, la casa de don Ramón del Corral sirvió de escenario para el nacimiento del Banco de Colombia. El anfitrión fue nombrado como primer gerente. Así comenzó la historia de la entidad bancaria más grande del país, que hoy se denomina grupo financiero. Servicio, nuevos productos, innovación, expansión, modernización y tecnología hacen parte del lenguaje utilizado por la entidad, que hoy alberga a diez millones de clientes en una decena de naciones, incluida Colombia.

La huella del Bancolombia pasa por su creación, el nacimiento del Banco Industrial Colombiano, que luego retomó el nombre de Banco de Colombia, para llegar a una serie de fusiones y adquisiciones. Cronológicamente, la entidad inició operaciones en 1875, y cinco años después construyó su primer edificio, el cual fue inaugurado dos años más tarde. En 1924 se creó la sección Fiduciaria y fueron abiertas las sucursales en Barranquilla y Girardot. En 1929, dio el salto a la inscripción de sus acciones en la Bolsa de Bogotá. En 1939, la marca ya estaba valorada en 2'250.000 pesos y hoy, según Brandz, el costo de la marca está por encima de los 3.000 millones de dólares. En 1945 nació el Banco Industrial Colombiano (BIC), institución

clave en la historia del Banco de Colombia. Esta entidad fue pionera en la construcción del futuro a través de la tecnología.

Bancolombia llega a Neiva el 11 de julio de 1955 ubicándose en la Calle 8 No. 4-71 frente al parque Santander, donde actualmente funciona su primera sucursal. Como todo buen líder, el BIC fue la primera entidad en Colombia y Suramérica en prestar el servicio de tarjeta de crédito, al tiempo que en 1971 fue el primero en abrir cuatro oficinas especializadas en comercio internacional. El salto al exterior lo dio el Banco de Colombia en 1973 con la oficina en Panamá. En 1995 llegó a la Bolsa de Nueva York. Diez años después se fusionó con Conavi y Corfinsura, empezó a crecer en el exterior. Compró el Banco Agrícola de El Salvador en 2007, luego adquirió el HSBC en Panamá, y en 2013 el 40 por ciento del BAM en Guatemala.

Pionero en Tecnología

En 1996 la entidad fue pionera en el sistema financiero colombiano con la apertura de la primera sucursal virtual personas, y en 1999 se inauguró la sucursal virtual empresas, la cual propició el primer sistema de pagos por Internet en Colombia. Un año después se presentó al mercado la ‘E-Card’ Mastercard, la primera tarjeta de crédito virtual en el país para realizar compras por Internet.

Tabla 3
Portafolio de Servicios Bancolombia

Bancolombia			
Productos y Servicios			
Cuentas	Cuenta de ahorro	Leasing	Habitacional
	Cuenta corriente		Inmobiliario
	Cuenta en el exterior		vehicular

	Cuentas únicas para		financieros de otros
	campañas política		activos
	Cuenta de nomina		De maquinaria
Tarjetas	Maestro		tecnológico
Debito	MasterCard	Seguros	Vida
	E- prepago	Voluntarios y	Hogar
Tarjetas	American express	Asociados a la	Desempleo
Crédito	american express blue	Deuda	Vehículo
	American express		Asistentes y
	Green		asistencias
	American express		Exequial
	Gold		
	Avianca lifemiles visa		Plan macota
			protegida
	American express	Inversiones	CDT
	platinum		
	visa oficial de nuestra		Fondos de
	selección Colombia		inversión
	Visa oro		compra y venta de
			acciones
	visa platinum		inversión virtual
	visa clásica		renta fija
	visa infinite		Mercado monetario

	MasterCard ideal		Inversiones internacionales
	MasterCard jopen		Portafolios delegados
	MasterCard esso mobil clásica		Derivados
	MasterCard oro		Operaciones en moneda extranjera
	MasterCard sufi	Giros	Nacionales
	MasterCard esso mobil oro		Internacionales
	MasterCard platinumium	Servicio de	Pago de impuesto
	MasterCard black	Pago	Pago sucursal virtual y telefónica
	MasterCard clásica		Débito automático
Créditos	Crédito de estudio		Pago de seguridad social
	Crédito de consumo		Cheques
	crédito de vivienda	Compra de	Comercialización
	Crédito de vehículo	Usados	de activos
	Crédito cartera comercial		Tienda del inmueble
	Crédito locales y otros		

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Bancolombia Sucursal Neiva. Es la primera sucursal que se abre en la ciudad de Neiva, ubicada en la Calle 8 # 4-71 el 11 de julio de 1955.

Bancolombia Quinta Avenida. Esta ubicada en la Carrera 5 No. 11 - 57 local 1, abrió sus puertas el 14 de abril de 1980. Esta Sucursal cambio de nombre y lugar en el año 2008 con los cambios que se hizo en la ciudad.

Las Ceibas. Está ubicada en la Calle 21 No. 5Bis 121, abrió sus puertas el 01 de julio de 1983 y sigue vigente.

Bancolombia Neiva 2: Esta ubicada en la Carrera 4 NO.8-29, abrió sus puertas el 30 de julio de 2005 y abierta.

Bancolombia Los Dujos. Estuvo ubicada en la Calle 26 No. 1W-02 frente a la Universidad Surcolombiana, abrió sus puertas el 14 de julio de 2008, pero en el año 2015 la cierran.

Bancolombia Sucursal Éxito Neiva. Con el posicionamiento del Centro Comercial San Pedro Plaza, el 17 de diciembre de 2007 Bancolombia abre la Sucursal Éxito.

Bancolombia Baganviles. Está ubicada en la Calle 20 No. 36 - 84 locales del 6 al 12 Centro Comercial Santa Lona, abrió sus puertas el 12 de septiembre de 2011 y continua prestando sus servicios.

Neiva La Nueva. Con el desarrollo de lo que se denomina Neiva la Nueva, la ciudad comenzó a mirar hacia el sur, como resultado se tiene la apertura de la oficina de Bancolombia en la Calle 19 Sur No, 7 - 257 local 01 Centro Comercial Plaza Grove el 16 de diciembre de 2015.

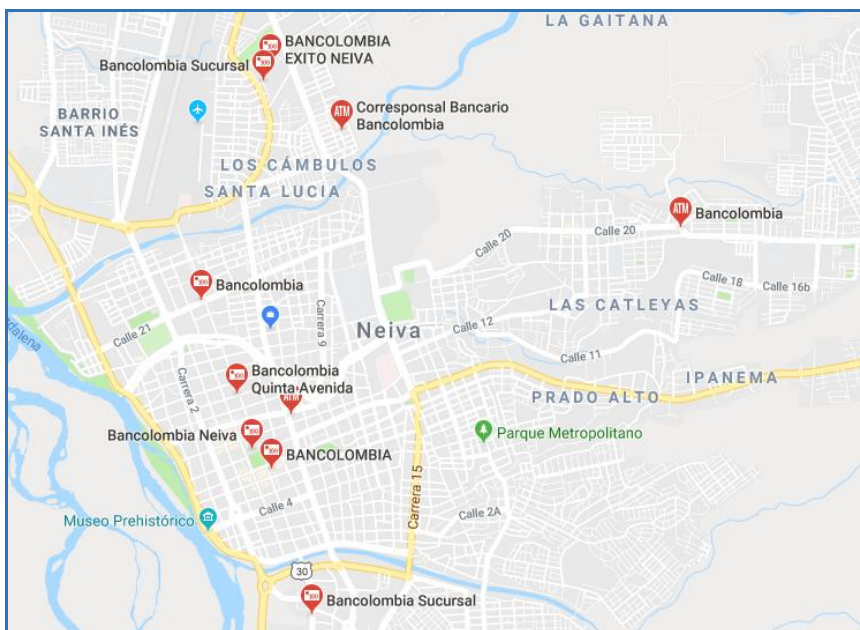


Ilustración 2. Oficinas Bancolombia Neiva, Huila.

6.4.1.3. Banco de Bogotá. El Banco de Bogotá es un banco colombiano y es el primer banco creado en el país, inicio sus labores el 15 de noviembre de 1870 como primera institución financiera creada en el país. Sus principales accionistas son el Grupo Aval Acciones y Valores y Financiera S.A, En 1938, el Banco de Bogotá funda los Almacenes Generales de Depósito S.A., ALMAVIVA, compañía precursora en este tipo de negocios en el país. En 1945 el Banco cumplió sus primeros 75 años de existencia, aumentando su capital mediante la emisión de 153.000 acciones. Para 1947 la institución poseía 105 sucursales.

El 29 de septiembre de 1955 el Banco de Bogotá abre su primera sucursal en la ciudad de Neiva, ubicándose Calle 6 # 5A-22 en pleno centro de la ciudad Huilense. En 1959, se inaugura la nueva sede de la Dirección General y simultáneamente el Banco incorpora una más de sus

compañías filiales, la Corporación Financiera Colombiana, a través de la cual inició sus inversiones en empresas del sector real de mediano y gran tamaño.

En 1967, contando con 214 oficinas en el país, estableció una oficina en Panamá, siendo así el primer banco colombiano en tener operaciones en el exterior. Esta oficina en 1970 fue convertida en filial. En abril de 1968 se realiza la fusión del Banco de Bogotá con el Banco de los Andes. En 1969 el Banco organiza en Colombia el sistema de Tarjeta de Crédito CREDIBANCO, como concesión del Bank of América. El 15 de noviembre de 1970 el Banco se consagra como pionero de la banca colombiana, al cumplir 100 años de existencia. En 1974 El estableció una oficina en Nueva York, operación que fue complementada en 1977 con la creación del Banco de Bogotá Trust Company, el cual más adelante fue llamado First Bank of the Américas.

En 1978 fue incorporado el Banco de Bogotá NASSAU LIMITED de las islas Bahamas, como subsidiario del Banco de Bogotá Panamá S.A, y en 1980, se crea en Miami el Banco de Bogotá INTERNATIONAL CORPORATION. En 1984 se implanta una nueva imagen institucional, proyectando valores de profesionalismo, eficiencia, solidez, dinamismo y prestigio. En 1987 el Banco de Bogotá entra a formar parte del grupo de empresas de la propiedad de la Organización Luis Carlos Sarmiento Angulo, consolidando su desarrollo y proyección dentro del sistema financiero. En 1991 adquirió el 76% del Banco del Comercio y posteriormente, en diciembre de 1992, se fusionó con el mismo, incorporando así con este proceso nuevo filiales a su grupo: la Compañía de Bolsa del Comercio (actualmente Valores Bogotá S.A), Fiducomercio y el Banco del Comercio Panamá. Este último más adelante se convertiría en Leasing Porvenir Panamá (actualmente Leasing Bogotá S.A. Panamá).

En 1997 el Banco de Bogotá vendió el 100% de la inversión que poseía en el First Bank of the Americas al Commercial Bank of New York. Con la creación de Grupo Aval en 1998, el Banco de

Bogotá entra a formar parte del Grupo Financiero más importante del país. En junio de 2001 el Federal Reserve aprobó la solicitud de conversión del Banco de Bogotá International Corporation en Agencia, establecida en el Estado de la Florida de los Estados Unidos. Esta conversión se llevó a cabo en el segundo semestre de 2001. El Banco de Bogotá Colombia poseía indirectamente a través de su filial Banbogotá INC el 100% de participación de Banco de Bogotá Interational Corporation.

El 21 de junio de 2006, el Banco de Bogotá adquirió el 94.99% de las acciones del Banco de Crédito y Desarrollo Social Megabanco; esta transacción respondió al propósito de intensificar la labor del Banco en el mercado del crédito para las personas de menores ingresos, que constituye un objetivo estratégico y social de la entidad, con miras a fortalecer el proceso de consolidación económica y social del país. El 7 de noviembre de 2006 se formalizó la fusión entre el Banco de Bogotá y Megabanco. El 23 de octubre de 2009 Valores Bogotá S.A. (absorbida), Valores Popular S.A. (absorbida), Valores de Occidente S.A (absorbente) y Casa de Bolsa S.A. (absorbida) formalizaron su fusión, la cual fue previamente autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante el oficio de no objeción No. 1313 del 28 de agosto de 2009. La nueva razón de la entidad resultante del proceso de fusión de estas entidades es Casa de Bolsa S.A.

Tabla 4
Portafolio de Servicios Banco de Bogotá

Banco Bogotá	
Productos para ti	Productos para tu Empresa
Cuenta corriente	Soluciones de financiación

Cuenta de ahorro	Soluciones de recaudo y pago
Tarjeta debido	Soluciones de inversión y liquidez
CDT de inversión	Soluciones de comercio internacional y tesorería
Tarjetas de crédito	Soluciones de información
Portafolio de vivienda	Soluciones fiduciarias
Créditos y leasing	Soluciones de leasing
Seguros	Soluciones de logística
Tasas y tarifas	Soluciones de crédito constructor
	Soluciones de financiación estructurada

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Banco de Bogotá en Neiva Principal. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Calle 6 # 5A – 22 Esquina, abrió sus puertas el 29 de septiembre de 1955, en la actualidad sigue funcionando como la oficina Principal.

Banco de Bogotá San Pedro Plaza. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Carrera 8 # 38 – 42 Local 125-126 Centro Comercial San Pedro Plaza, su apertura fue el 21 de marzo de 2006.

Banco de Bogotá Calle Séptima. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Calle 7 # 6 – 31, abrió sus puertas el 07 de noviembre de 2006.

Banco de Bogotá Santa Lucía. Esta oficina se encuentra ubicada en la Calle 18 No. 41 – 114 Locales 235 – 236 del Centro Comercial Santa Lucía Plaza, su apertura se dio el 07 de noviembre de 2006.

Banco de Bogotá Recaudos y Pagos. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Carrera 7 # 6 – 54 y abrió sus puertas el 30 de septiembre de 2008.

Banco de Bogotá Quirinal. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Calle 18 # 6 – 58 y su apertura se dio el 27 de agosto de 2012.

Banco de Bogotá Murano. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Transversal 5 No. 6A-83 Sur Local 15 del Centro Comercial Murano y abrió sus puertas el 24 de junio de 2014.

Banco de Bogotá San Juan Plaza. Esta oficina de Banco de Bogotá en Neiva se encuentra ubicada en la Carrera 16 No. 41-00 Local 214, su apertura se dio el 15 de septiembre de 2014.

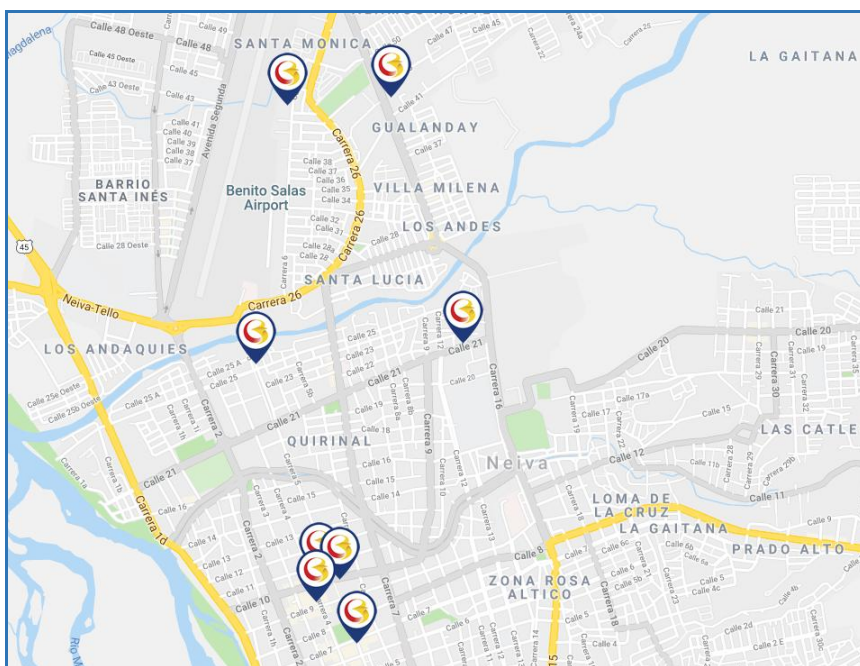


Ilustración 3. Oficinas Banco de Bogotá Neiva, Huila.

6.4.1.4. **Banco Popular.** El banco Popular es el primer Banco que llegó a la Ciudad de Neiva el 27 de mayo de 1953, después de 3 años de ser Fundado el Banco en la ciudad de Bogotá

el 18 de diciembre de 1950. En 1.976 se traslada la sede social del Banco a la ciudad de Cali y ese mismo año se inicia el proceso de descentralización administrativa que da origen a la creación de las zonas o regionales. En la década de los ochenta, marcada por una profunda crisis en el sector financiero y por el advenimiento de las Corporaciones de Ahorro y Vivienda, se perdió la credibilidad del sector dentro del público. Como consecuencia de esta crisis, tuvo lugar la nacionalización de varias entidades por parte del Estado. Dentro de este panorama, el Banco Popular continúa su camino hacia una posición de liderazgo, fortalecido en ese entonces por ser un banco oficial, sólido, seguro y con una alta credibilidad entre el público.

En el inicio de los noventa, con la Ley 45 se establece que los bancos pueden prestar servicios financieros a través de filiales y la ley 510 le da facultades al gobierno para crear un sistema de financiación de vivienda a largo plazo que con la ley 546 cambiaría del sistema UPAC al UVR, dicha reglamentación reforma totalmente el sistema financiero, abriendo aún más el mercado y la competencia.

Así se inicia un cambio trascendental en el sistema financiero, entidades reforzadas con capitales extranjeros, especialmente españoles, entidades que optaron por fusionarse para enfrentar la competencia y entidades que establecieron alianzas estratégicas con este mismo fin. En medio de esta importante transformación, el Gobierno Nacional coloca en venta sus acciones del Banco Popular. Así, el 21 de noviembre de 1996, el Grupo Luis Carlos Sarmiento Angulo LTDA a través de la Sociedad Popular Investment S.A. se convierte en su mayor accionista.

Desde ese momento, el Banco Popular comienza su etapa de privatización, de cambio de esquemas para adaptarse a nuevas políticas administrativas y comerciales, hasta llegar al Banco Popular de hoy, un banco moderno, con proyección al futuro, con visión del negocio bancario,

posicionado como una entidad de prestigio en el mercado, un banco favorecido y fortalecido por la alianza estratégica que integra el Grupo Aval, al que pertenecen el Banco de Bogotá, el Banco de Occidente y la Corporación de Ahorro y Vivienda AV Villas

Tabla 5
Portafolio de Servicios Banco Popular

Banco Popular	
Productos y Servicios	
Banca Personal	Ahorros e inversión
	Libranza presta ya
	Tarjeta crédito
	Créditos
	Protección, seguros y asistencias
	Programación automática de pagos
	Giro express retiro sin tarjeta
	Centro de pagos
	Canales de atención
Banca Empresarial	Administración del dinero
	Ahorro e inversión
	Recaude de dinero
	Pagos y canales transaccionales
	Facturación electrónica
	Financiación

	Capital de trabajo
	Créditos de fomento
	Leasing financiero
	Comercio exterior
	Impuesto
	Mesa de dinero
	Pyme
Banca Oficial	Administración del flujo del efectivo
	comercio exterior
	otros productos y servicios
	impuestos
	fondos de inversión

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Banco Popular Neiva: Se encuentra ubicada en la Carrera 4 # 7 – 13 en la ciudad de Neiva, su apertura se dio el 27 de mayo de 1953.

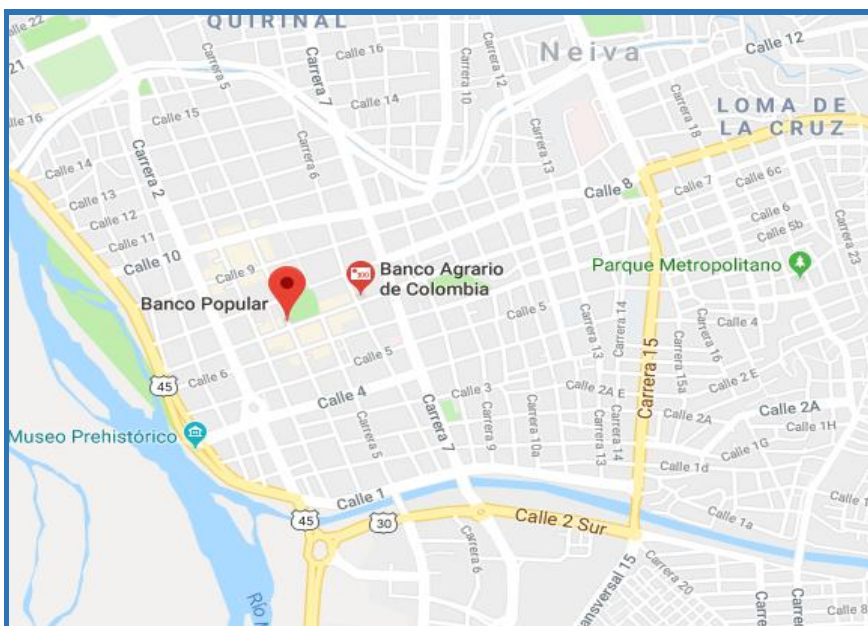


Ilustración 4. Oficina Banco Popular Neiva, Huila.

6.4.1.5. **Banco Davivienda.** El Banco Davivienda nace en el año 1972, con la creación de la Corporación Colombiana de Ahorro y Vivienda con el nombre Coldeahorro, una oficina principal en Bogotá y 6 oficinas de atención al público en Bogotá, Medellín, Cali y Barranquilla. La empresa inicia operaciones con 23 funcionarios, un capital autorizado de 60 millones de pesos y la “Casita Roja” como símbolo, vigente hasta la fecha. En 1973 Coldeahorro cambia su nombre por Corporación Colombiana de Ahorro y Vivienda, Davivienda, desde entonces la entidad ocupa los primeros lugares en el sector financiero colombiano, innovando con productos y servicios.

En 1997 Davivienda se convierte en Banco comercial con el nombre de Banco Davivienda S.A. Su concepto publicitario empieza a manejarse como “Aquí, lo tiene todo”, conservando la imagen de la Casita Roja y mostrando una entidad joven, dinámicas, eficientes y líderes en

tecnología. A partir de este momento, el Banco Davivienda se enfoca en su consolidación en el sector financiero colombiano.

Para el año 2006 Se realiza la fusión entre Davivienda y el Banco Superior, complementando su portafolio de productos, posicionándose en el primer lugar de la banca de personas y consolidándose como líder en productos de consumo en Colombia. Posteriormente en el año 2007 Se autoriza la fusión entre Davivienda y Granbanco S.A. Bancafé, que permite a Davivienda tener presencia en Panamá y Miami e incursionar en nuevos nichos de mercado, principalmente en segmentos corporativos y pymes (pequeña y mediana empresa) y en sectores como el cafetero y el agropecuario, con la consecuente diversificación y consolidación de su cartera comercial. Así, su portafolio crediticio se distribuye proporcionalmente en las categorías de vivienda, consumo y comercial.

En el año 2010 Se culmina el proceso gradual de fusión operativa con Bancafé, sin afectar a los clientes de las dos entidades, prestándoles servicios adicionales y generando mayor eficiencia operativa. Así mismo, se le imprime fuerza a la consolidación comercial de los negocios de banca personal y banca empresarial. Para el año 2012 En el mes de enero Davivienda firma un acuerdo para que HSBC Costa Rica, HSBC Honduras y HSBC El Salvador formen parte del Banco, fortaleciendo su presencia regional. La adquisición de estas operaciones se formalizó a final de año marcando el inicio de una nueva etapa en la organización, conservando su foco en agregar valor a clientes, funcionarios y accionistas, con un portafolio ampliado de productos y servicios.

En el mes de septiembre de 2013 se cerró el acuerdo por una de las firmas comisionistas de Bolsa más importantes del país, Corredores Asociados. Esta adquirió permitió fortalecer la oferta de negocios en la línea de portafolios administrados por terceros.

Tabla 6
Portafolio de Servicios Banco Davivienda

Banco Davivienda			
Productos y Servicios			
Banca Personal	Banca Empresarial	Captación	Cuenta de ahorro
Colocación	Colocación		tradicional
Crédito Express	Crediplus		Cuenta rentable
fijo	empresarial		
Crédito Express	Cartera ordinaria		Cuenta niños
de libranza	de inversión		
Portafolio de	Cartera ordinaria a		Cuenta corriente sola o
servicio banca	corto plazo		independiente
personal			
Crédito de	Canje y remesas		Cuenta corriente con
vehículo			sobregiro
Financiación	Sobregiros		Cuenta corriente sin
inmuebles diferentes			sobregiro
a vivienda			
Mejoramiento de	Tarjeta de crédito		Cuenta de nomina
vivienda alianza	empresaria		
Vivienda para	Tarjeta de crédito		Cuenta de ahorro
colombiano en el	empresaria compra de		programado

exterior	tiquetes	
Cartera colectiva abierta superior	Tarjeta de distribución	Cuentas de ahorro y fomento a la construcción
Cartera colectiva abierta Davipus		Cuenta da buena vida
Financiación de vivienda		CDT
Crédito hipotecario		Dafuturo
Leasing habitacional		
Compras sobre planos		
Tarjetas de crédito		

Datos obtenidos de la página web (Elaboración)

Banco Davivienda Sucursal Huila. Esta Sucursal se encuentra ubicada en la Calle 7 No. 5 -57 Piso 3 y abrió sus puertas en Neiva el 25 de agosto de 1975.

Banco Davivienda Centro. Agencia ubicada en la Calle 7 No. 5 - 57 primer piso y desde el 23 agosto de 1984 presta sus servicios a los Neivanos.

Banco Davivienda Las Ceibas. Agencia ubicada en la Calle 21 No.5 Bis-1-21, abrió sus puertas el 11 de agosto 1999.

Banco Davivienda San Pedro Plaza. Esta Agencia se encuentra ubicada en la Carrera 8 A No. 38 - 42 L. 104 – 105, su apertura se dio el 23 de agosto de 2006.

Banco Davivienda Neiva. Agencia ubicada en la Calle 7 No 5-57, dando apertura en la ciudad el 29 de agosto 2007.

Banco Davivienda Avenida 26. Agencia ubicada en la Av. 26 No. 5-01, donde funciona la Cruz Roja Seccional Huila, abrió sus puertas el 29 de agosto 2007.

Banco Davivienda Santa Lucia Plaza. Agencia ubicada en la Calle 8 No. 48-145 local 1 – 33, su apertura se dio el 08 de abril 2010.

Banco Davivienda Unicentro Neiva. Agencia ubicada en la Carrera 8 No.21-10 sur Local 245 y 246, abrió sus puertas el 21 de marzo de 2017 tras la inauguración del centro Comercial Unicentro en el 2016.

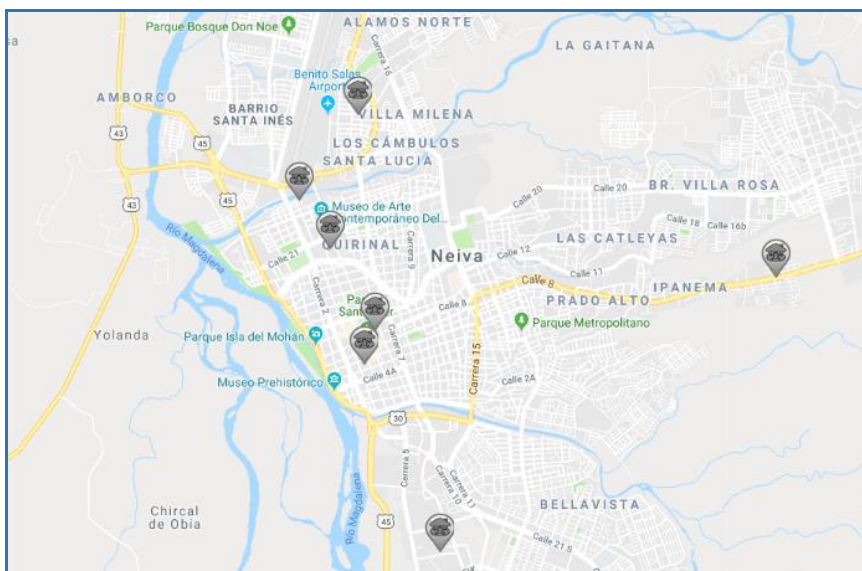


Ilustración 5. Oficinas Banco Davivienda Neiva, Huila

6.4.1.6. **Banco de Occidente.** El Banco de Occidente nace el 3 de mayo de 1965 en la ciudad de Cali bajo la Administración del Doctor Alfonso Díaz Viana, con el slogan el banco que lo conoce a usted, en 1970 abrió las primeras oficinas fuera de Cali, en Palmira, Pereira y Armenia, contando con una red de 15 oficinas. Para el año 1973 inicia una nueva etapa bajo la orientación del Grupo Económico Sarmiento Angulo, fortaleciendo al Banco con recursos de capital y nuevas experiencias, y transformando la institución hasta convertirse en una entidad de proyección nacional e internacional.

En 1977 nace la Filial Ventas y Servicios que presta servicios de outsourcing en las áreas administrativas, operativa, cartera, actualización y mantenimiento de bases de datos, servicios de telemarketing de entrada y de salida e investigación de mercados. Así mismo en 1981 nace la Filial Leasing de Occidente, creada para dar una respuesta oportuna a las necesidades de reconversión de las empresas colombianas. En 1998 el Banco de Occidente entra a formar parte del Grupo AVAL, conformado por los Bancos: AV Villas, Bogotá, Occidente y Popular constituyendo esta unión en una ventaja significativa para los clientes de cada una de las instituciones, contando con una red de oficinas amplia para realizar transacciones entre los bancos.

En el 2012 el Banco incursiona en la creación de una nueva unidad de negocios para ofrecer la Financiación de Vivienda, lo que llevo a que en el año 2014 implemente el proyecto Estrategia Corporativa durante el primer semestre de este año, con el cual desarrolló un nuevo modelo de negocios que incluye una propuesta de valor enfocada hacia el cliente y especializada por cada segmento Core del Banco, creando 3 unidades de negocios Empresas, Personas y Tarjeta de Crédito, y Libranzas.

Tabla
Portafolio de Servicios Banco de Occidente

7

Banco de Occidente			
<hr/>			
Productos y Servicios			
Personas			
Créditos	Crédito de vehículo	Cuentas	Cuenta de ahorro
	Crédito de vivienda		Cuenta corriente
	Crédito de libranza		Cuenta de nomina
	Crédito rotativo		Tarjeta débito activa
	Créditos con pensiones voluntarias		Portafolios integrales
	Préstamo personal		Paquetes de servicio básico
Tarjetas de Crédito	Tarjeta de crédito credencial	Servicios	Vehículo
	Puntos credencial		Vivienda
			Personas
Empresas			
Recaudo	Recargo eléctricos grupo aval	Financiación	Leasing
	Recargos de tarjetas		Factory
	Recaudo físico		Cartera ordinaria
	Débito automático		Tarjetas de crédito

			empresarial
	Consignación nacional		Crédito de maquinaria y equipo
Pagos	Pago de impuestos territoriales		Otros
	Tarjeta prepago	Canales	Corresponsales bancarios
	Pago de impuestos		Web service
	Pagos electrónicos a terceros		Otros
Mesa De Dinero	Operaciones cambiarias	Otros	Cuenta corriente empresarial
	Coberturas de tasa cambiaria		Cuenta de ahorro empresarial
	Coberturas tasa de interés de inversión		CDT
	Otras		Trasporte de efectivo

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Banco de Occidente Neiva. Agencia ubicada en la Carrera 5 # 6-75, realizó su apertura en la ciudad de Neiva el 31 de octubre de 1974.

Banco de Occidente Colonial. Agencia ubicada en la Carrera 5 No. 21 -18, abrió sus puertas el 10 de agosto de 2009.

Banco de Occidente Comfamiliar Huila. Agencia ubicada en la Carrera 1 No. 56 A 20, realizó su apertura el 05 de marzo de 2012.

Banco de Occidente Unicentro. Agencia ubicada en el Centro Comercial Unicentro Carrera 15 No. 23 A Sur-13 Locales 247 y 248, abrió sus puertas el 02 de mayo de 2017.

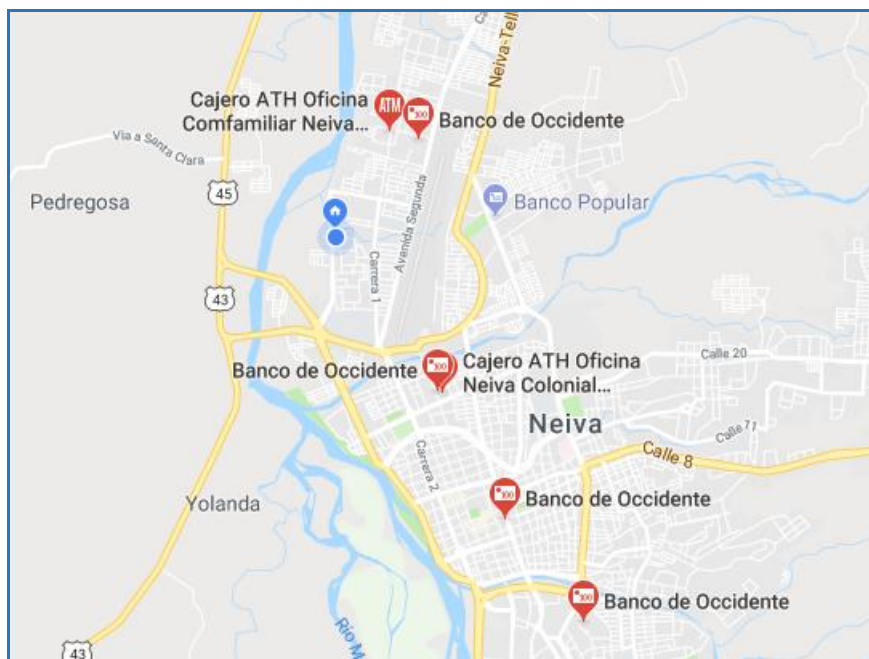


Ilustración 6. Oficinas Banco de Occidente Neiva, Huila.

6.4.1.7. **Banco Agrario.** El 28 de junio de 1999 nace el Banco Agrario de Colombia S.A., entidad financiera estatal, abrió sus puertas al público con el objetivo principal de prestar servicios bancarios al sector rural. Actualmente, a través de sus 749 sucursales financia actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales. Para atender las necesidades financieras del sector rural y urbano cuenta con la red de oficinas más extensa del país.

El Banco es el producto de la conversión de la sociedad Leasing Colvalores -Compañía de Financiamiento Comercial-, de establecimiento de crédito del tipo de las Compañías de Financiamiento Comercial al tipo de los establecimientos de crédito de los bancos comerciales, denominado inicialmente Banco de Desarrollo Empresarial S. A. y, posteriormente, Banco Agrario de Colombia S.A.; conversión autorizada por la Superintendencia Bancaria, mediante Resolución No. 0968 del 24 de junio de 1.999.

Por su composición accionaria, el Banco es una sociedad de economía mixta del orden nacional, del tipo de las anónimas, sujeta al régimen de empresa industrial y comercial del Estado, vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural

Tabla 8
Portafolio de Servicios Banco Agrario

Banco Agrario De Colombia			
Productos Y Servicios			
Agrario	Financiamiento para la pesca, aves, caprinos, ganado, ovinos, porcinos.	Personal	Tarjetas de crédito Portafolio para

			pensionados
			Crédito +
			progreso
			Operaciones
			financieras
			Oportunidades
			de negocio
			Servicios
			bancarios
			Soluciones de
			inversión
			Comercio
			exterior
			Soluciones de
			ahorro
			Soluciones de
			crédito
			Líneas de crédito
			Bancoldex
			Líneas de crédito
			Findeter
			Líneas de crédito
			Finagro

	Comercio exterior	Comercio	Importaciones
	Servicios fiduciarios	Exterior	
	Líneas de redescuento		
Micro finanzas	Crecimiento y desarrollo de proyectos		Exportaciones
	Créditos con requisitos de fácil cumplimiento		
	Banca seguros		
	Alternativas de inversión y crecimiento		

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Oficina Banco Agrario Neiva: Agencia ubicada en la Calle 7 No. 6 - 27 piso 2, su apertura se dio el 26 de junio de 1999, actualmente se encuentra vigente y es la única oficina de este banco en la ciudad.

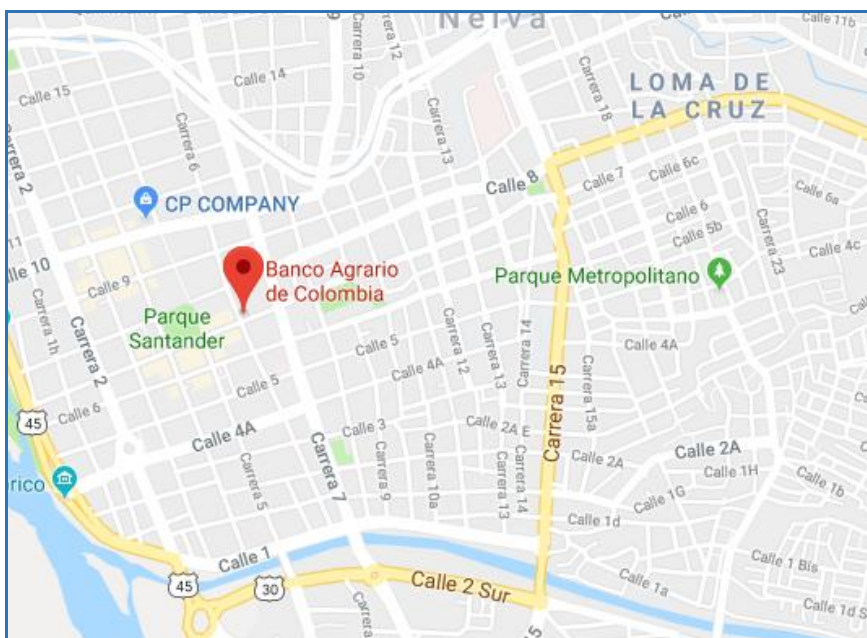


Ilustración 7. Oficina Banco Agrario Neiva, Huila.

6.4.1.8. **Bancamia S.A.** Bancamia S.A nace el 14 de octubre de 2008. Bancamia es una de las principales instituciones microfinancieras de Colombia. Surge de la integración de los activos de la Corporación Mundial de la Mujer Colombia y la Corporación Mundial de la Mujer-Medellín y su transformación en banco. Es una entidad con sentido social, dedicada a las microfinanzas, que atiende de forma exclusiva a emprendedores de bajos ingresos, con una metodología propia y con productos y servicios bancarios diseñados especialmente para este segmento de la población.

La nueva banca de las microfinanzas, Bancamía, es un establecimiento vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia, dedicado a atender de forma exclusiva a empresarias y empresarios de la microempresa, con una metodología microfinanciera especializada, facilitándoles el acceso a productos y servicios bancarios diseñados especialmente para estos segmentos de la población.

Tabla 9
Portafolio de Servicios Bancamia

Bancamia	Productos			
	Crédito	Cuentas De Ahorro	CDT	Seguros
clientelamia 1A		Ahorramia	Rentamia	Seguro de vida voluntario
Líneas de mejoras locativas		Soñando juntos		Seguro de vida deudores

línea credimia	Ahorro progresivo		Seguros de
			daños materiales
Vehicular	Ahorramia		
	recaudadora		
línea paralelo			
Cientes en			
consolidación			
Agromia capital			
de trabajo			
Agromia de			
inversión			
Credi rural 8			
Credi rural 25			
Credi verde			
energía			
Credi verde			
adaptación			
Credi mía al			
instante			
		Servicios	
Banca móvil	plan preferidos	Giros	Tarjeta debito
		internacionales	

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Bancamia S.A. Neiva: Agencia ubicada en la Carrera 7 No. 10 -46 Barrio Centro. Su apertura se dio el 18 de mayo de 2010, actualmente se encuentra vigente y es la única oficina de este banco en la ciudad.

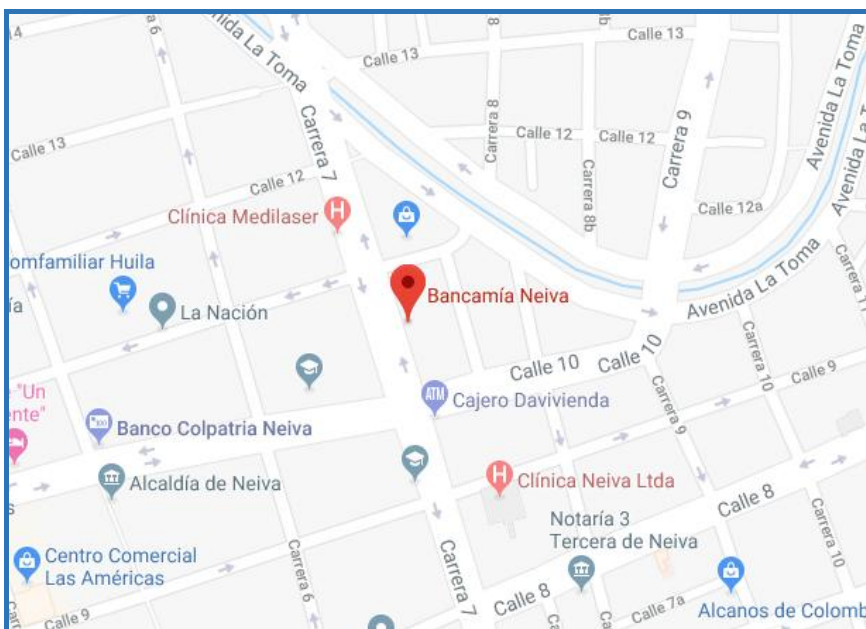


Ilustración 8. Oficina Bancamía Neiva, Huila.

6.4.1.9. Bancoomeva. La Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia – “Cooomeva”, principal accionista mayoritaria con el 94.86% de participación. El resto de accionistas lo conforman la Corporación Cooomeva para la Recreación y la Cultura, la Fundación Cooomeva, el Fondo de Empleados de Cooomeva, la Equidad Seguros de Vida, la Equidad Seguros Generales y Fundación la Equidad Seguros IAC –“Fundequidad”.

Surtidos los trámites legales pertinentes ante la Superintendencia Financiera de Colombia, dicho órgano de control y vigilancia expidió la Resolución 0206 del 11 de febrero de 2011 por medio de la cual autorizó a Bancoomeva para funcionar y desarrollar en todo el territorio

nacional las actividades propias de su objeto social, de conformidad con lo autorizado por la ley a los establecimientos bancarios; iniciando sus operaciones el 4 de abril de 2011.

Así mismo, la Superintendencia Financiera de Colombia mediante Resolución 0501 del 1 de abril de 2011 autorizó la cesión parcial de los activos, pasivos y contratos de Coomeva Cooperativa Financiera, como cedente, a favor del Banco Coomeva S.A. – “Bancoomeva”, como cesionario; con el fin de dar continuidad a la operación de intermediación financiera que venía desarrollando la entonces Coomeva Cooperativa Financiera; con la consecuente disolución y liquidación de dicha entidad.

Tabla 10
Portafolio de Servicios Bancoomeva

Bancomev	Productos	Créditos de vivienda	Servicios	Giros nacionales
a		crédito vehicular		Banca seguros
		tarjeta crédito visa		Giros internacionales
		tarjeta debito		pagos pila
		tarjeta Coomeva		
		MasterCard		
		Cuenta corriente		
		Cuenta de ahorro		
		Cuenta de ahorro comevita		
		Cuenta independiente		

Cuenta nomina fácil

Plan de ahorro

programado

CDT

CDAT

Crédito de libre

inversión

Crédito educativo

caretidos turísticos

Créditos de salud y

belleza

Cupo activo

Canales eléctricos

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Bancoomeva. Neiva. Agencia ubicada en la Calle 10 No 7-38, Barrio Centro. Su apertura se dio el 05 de mayo de 2011, actualmente se encuentra vigente y es la única oficina de este banco en la ciudad.

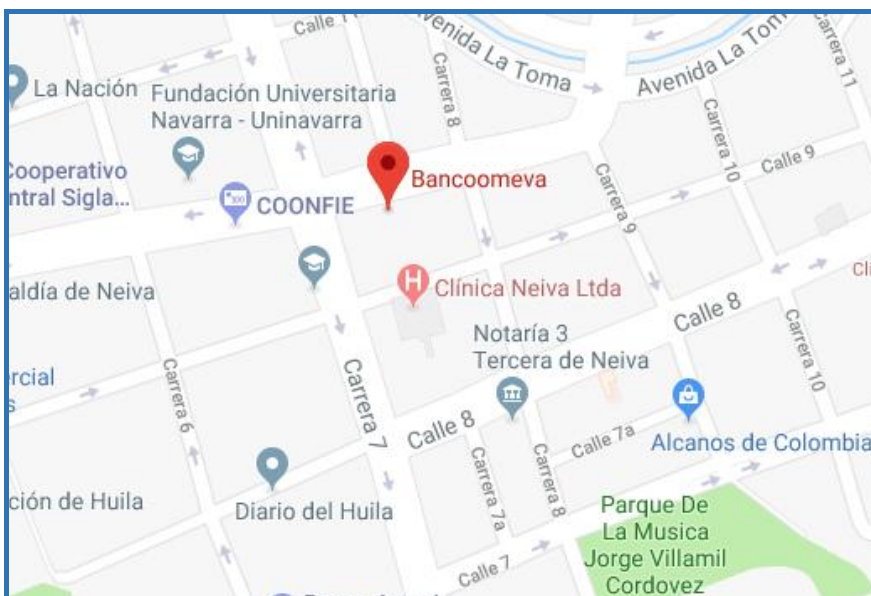


Ilustración 9. Oficina Bancoomeva Neiva, Huila.

6.4.1.10. **Banco AV Villas.** El Banco AV Villas tuvo su origen en la Corporación de Ahorro y Vivienda Las Villas, Entidad creada en el año 1972, especializada y con una amplia trayectoria en la financiación del sector de la construcción, mediante el otorgamiento de créditos dentro del sistema UPAC tanto a constructores como a compradores de inmuebles.

En 1998 se configuró sobre el Banco una situación de control por parte de Grupo Aval Acciones y Valores S.A., que es el más grande e importante grupo financiero del país conformado por el Banco AV Villas, Banco de Occidente, Banco de Bogotá, la Sociedad Administradora de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A., el Banco Popular S.A. y Corficolombiana.

A principios del año 2000 la Corporación Las Villas se fusionó absorbiendo a la Corporación de Ahorro y Vivienda Ahorramas, Entidad creada en diciembre de 1.972 y que hace parte del Grupo Aval desde 1.997. De esta forma surgió, para el momento de la fusión, la sexta Entidad financiera más grande del país por nivel de activos, bajo la denominación de Corporación de Ahorro y Vivienda AV Villas. Posteriormente con la expedición de la Ley 546 de 1999 (Ley de

Vivienda) con la que se crea la Unidad de Valor Real (UVR) en reemplazo de la UPAC, se abre paso a la conversión de las Corporaciones de Ahorro y Vivienda en bancos comerciales. Como consecuencia de la Ley de Vivienda y con el fin de brindar una mayor diversidad de productos y servicios a sus clientes, en marzo de 2002 AV Villas se convierte oficialmente en Banco Comercial.

Cuenta con canales electrónicos ágiles y seguros como su Banca Virtual, Audiovillas, Cajeros Automáticos, Pin Pad y Corresponsales Bancarios, que ofrecen comodidad y agilidad a sus Clientes

Tabla 11
Portafolio de Servicios Banco AV Villa

Banco AV Villa			
Productos y Servicios			
Ahorro e Inversión	CDT	Tarjetas	Tarjetas de Crédito
			Afinidad
	Cuenta de nomina		Tarjeta de crédito experto
	Cuenta corriente		Tarjeta de crédito talismán
	AFC		Tarjetas De Crédito Compartida
	Cuenta para ahorrar certivillas		Tarjeta de crédito club vivamos en el tiempo

	Transfer aval		Tarjeta de crédito novus seguro
	Cuentas para trazar		Tarjeta de crédito portal 80
	Ahorro plan aval		Tarjeta de crédito
Prestamos	Prestamos compra de cartera		Tarjeta de crédito auteco
	Crédito rotativo		Otras
	Crédito educativo	Créditos Hipotecarios	Crédito hipotecario libre inversión
	Compra de cartera con tarjeta de cartera		Adquisición de vivienda en pesos
	Adelanto de nomina		Crédito pre aprobado para inmuebles
	Crédito de libre inversión		Crédito de vivienda pre aprobado
	Crédito de libranza		Compra de cartera hipotecaria
Tarjetas	Tarjetas Debito	Seguros	Seguros Voluntarios
	Tarjeta debito segura		Cuenta protegida integral
	Tarjeta debito transporte masivo de		Seguro de vida ahorrar

Bogotá

Tarjeta debito
transporte masivo de

Seguro de protección de
cáncer

Pereira

Tarjeta debito con
tecnología sin contacto

Cuenta de nómina
protegida integral

Tarjeta debito
transporte masivo de

Protección ideal

B/lla

Tarjetas de Crédito

Protección familiar

Propias

Tarjeta de crédito

Seguros para Asociados

black

a Libranza

Tarjeta de crédito oro

Seguro para fuerzas
militares y policías

Tarjeta de crédito

Seguro para adulto

facilísima

mayor

Tarjeta de crédito

Seguros Asociados a

platinum

Tarjetas de Crédito

Tarjeta de crédito

Seguro tarjeta protegida

clásica

Seguro protección

integral familiar

Seguros asociados a

Seguros Obligatorios

tarjetas de crédito

Deudores

Seguros obligatorios a
deudores

Datos obtenidos en la página web (Elaboración propia)

Banco AV Villas Neiva: Agencia Ubicada en la Carrera 5 # 9- 41, su apertura se dio el 15 de agosto de 1985.

Banco AV Villas Crédito al Instante Calle 7 Neiva: Agencia Ubicada en la Carrera 7 A No. 18 – 21, abrió sus puertas el 24 noviembre de 2010.

Banco AV Villas San Pedro Plaza: Agencia Ubicada en la Carrera 8 No. 38- 42 local 158/159/160 del Centro Comercial San Pedro Plaza, su apertura se realizó el 01 de octubre de 2011.

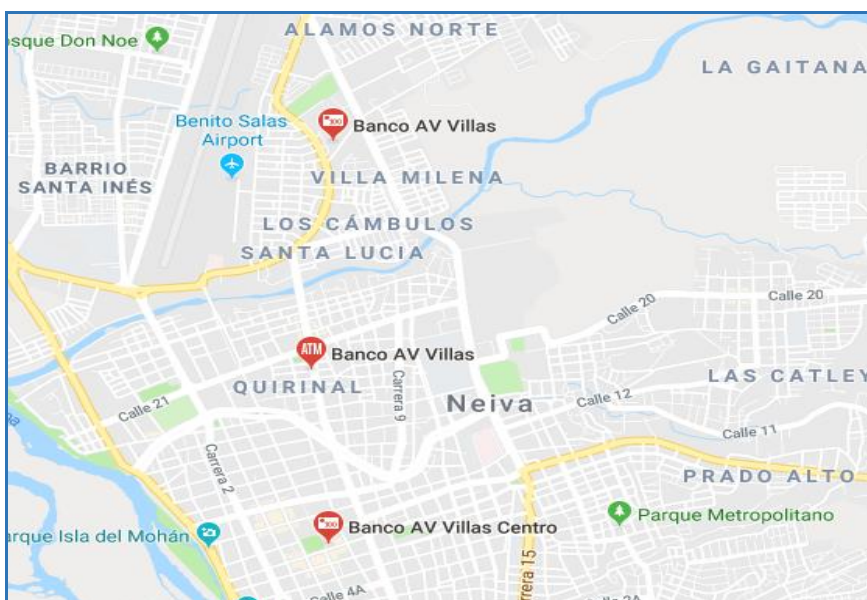


Ilustración 9 Oficinas Banco AV Villa Neiva, Huila

6.4.1.11. Banco Caja Social- Banco Caja Social BCSC. Comenzó en 1911 como la Caja Social de Ahorros del Círculo de Obreros, gracias a la labor del padre jesuita español José María Campoamor, con el propósito de incentivar en la clase obrera la práctica del ahorro como instrumento económico y social, y facilitar el acceso al crédito para sectores populares de estratos medios y bajos. A partir de 1972 pasó a ser la Caja Social de Ahorros, manteniendo sus principios y lineamientos originales. En 1991 fue autorizada para convertirse en Banco, hecho que se oficializó al año siguiente con el lanzamiento de las cuentas corrientes. En 1996 recibió el nombre de Banco Caja Social.

En 1973 se creó la Corporación Social de Ahorro y Vivienda Colmena, como respuesta a la política gubernamental de fomentar la canalización del ahorro hacia la construcción de vivienda. Durante casi 30 años la entidad financió la construcción y la compra de miles de viviendas, a la vez que promovió el debate público acerca del acceso a la vivienda en Colombia. En el año 2000 la entidad emprendió un proceso de transformación para convertirse en banco comercial, con énfasis en el negocio hipotecario; así, un año más tarde pasó a llamarse Banco Colmena e inició su apertura hacia otros segmentos de negocio, como la banca de consumo y pymes, lo que le permitió atender de manera integral las necesidades de sus clientes, conservando su vocación y fortaleza hipotecaria.

El BCSC fue creado en 2005 como resultado de la fusión del Banco Caja Social con el Banco Colmena. Así se consolidó un banco más sólido y competitivo en el mercado financiero colombiano, que trabajó por el desarrollo del país al ofrecer servicios financieros a poblaciones que tradicionalmente no son atendidas por la oferta formal. Las dos entidades de la Fundación Social se fusionaron para constituir el BCSC, un banco que operó a través de dos redes, el Banco

Caja Social BCSC y Colmena BCSC, cada uno con capacidades y fortalezas complementarias desarrolladas a lo largo de 100 años en Colombia

Tabla 12
Portafolio de Servicios Banco caja social

Banco Caja Social			
Personas	Cuenta de ahorro para ahorrar	Constructores	Crédito constructor
	Cuentas de ahorros AFC		Crédito pre-operativo
Empresarios	Cupo de crédito empresarial		Crédito para construcción sin garantía hipotecaria
	Convenio recaudo electrónico		Cupos cuenta corriente empresarial
	Convenio botón de pagos PSE	Pymes	Cartera ordinaria
	Internet empresarial		Recaudo botón de pagos PSE
Microempresas	Crédito para capital de trabajo		Convenio débito automático
	Crédito para maquinaria y equipo	Zona Inmobiliaria	Convenio pago de pila Certificado de crédito hipotecario

Crédito para mejorar y ampliar

vivienda

Negocio seguro

créditos inmuebles diferentes a

vivienda

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Oficinas

Banco Caja Social Neiva. Sucursal ubicada en la Calle 8 No.5-74, su apertura se dio el 24 de mayo de 1979.

Banco Caja Social Neiva. Agencia ubicada en la Calle 7 # 5-60, abrió sus puertas el 27 de junio de 2005.

Banco AV Villas San Pedro Plaza. Agencia Ubicada en la Carrera 5 # 17-08, su apertura se realizó el 27 de junio de 2005.



Ilustración 10. Oficinas Banco Caja Social Neiva, Huila.

6.4.1.12. **Banco Coopcentral.** El Banco Cooperativo Coopcentral, de propiedad de entidades del sector solidario, orientado a la atención especializada de dicho sector. Nació en San Gil Santander después de la primera Asamblea de la Caridad que se llevó a cabo durante los días del 24 al 30 de Octubre de 1964, con la presencia de 19 sacerdotes y 9 laicos.

En el año 1998, el sistema financiero colombiano afronta una crisis generalizada, a la cual COOPCENTRAL y el Cooperativismo no es ajena y es así como se convierte en la primera institución de naturaleza cooperativa, en acceder a apoyos estatales de la mano del recién creado FOGACOOOP. En los años 2002–2003, Coopcentral renovó políticas comerciales y administrativas permitiendo optimizar el manejo de los recursos de los ahorradores-asociados, la generación positiva de excedentes operacionales y sobresalientes índices de colocación de cartera con un mínimo perfil de riesgo.

CoopcentraL inicia en 2008 su proceso de transformación, luego de consolidarse financieramente con la incorporación de Coopdesarrollo, fortaleciendo así su patrimonio, ampliando su base social y las operaciones a escala nacional y traslada su domicilio principal a la ciudad de Bogotá. La Entidad se plantea un nuevo objetivo que es la conversión a Banco decisión tomada en el 2011 por la Asamblea General conservando su naturaleza cooperativa.

Mediante Resolución número 1683 del 18 de octubre de 2012, la Superintendencia Financiera de Colombia, autoriza la conversión a establecimiento bancario de naturaleza cooperativa.

Finalmente, verificada su capacidad tecnológica y operativa, a través de resolución número 1635 del 3 de septiembre de 2013, la misma Superintendencia otorga el permiso de funcionamiento al nuevo y único Banco Cooperativo del país, permitiendo ampliar su portafolio de servicios, con la cuenta corriente, cerrando así el circuito financiero cooperativo, en un solo banco.

Hoy el Banco Cooperativo Coopcentral se consolida como la Central Integradora del sector, es propiedad de cerca de 718 entidades de naturaleza cooperativa y solidaria, con presencia en las principales ciudades del país para la atención especializada de asociados y clientes, a través de competitivos servicios financieros y de la Red Coopcentral, sistema transaccional, operado por Visionamos, único sistema de pago de bajo valor de naturaleza cooperativa, con licencia otorgada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Banco Coopcentral Neiva: Agencia ubicada en la Carrera 5 No. 10-63/65 Plaza Real, realizó su apertura en la ciudad de Neiva el 01 de noviembre de 2013.

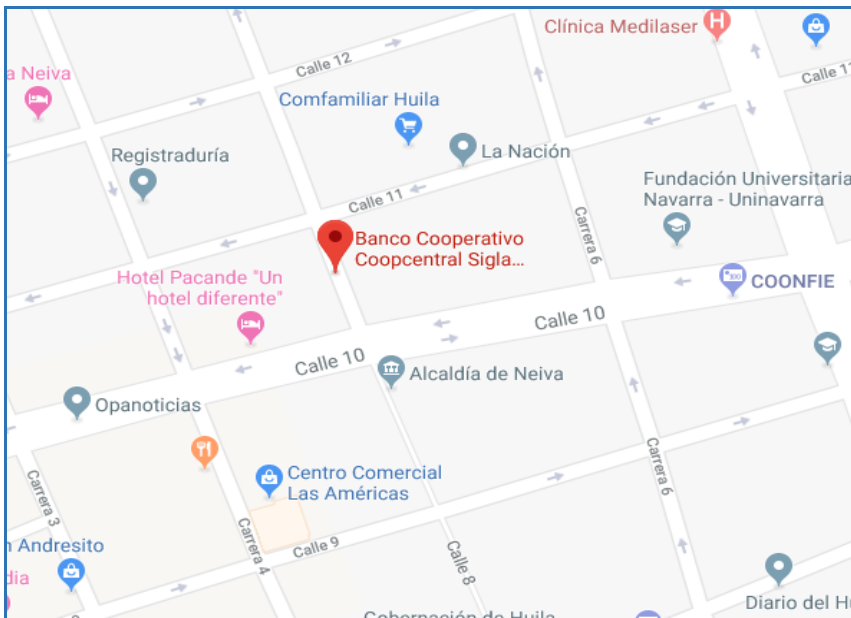


Ilustración 11. Oficina Banco Coopcentral Neiva, Huila.

6.4.2. Bancos Internacionales

Tabla 13

Bancos Internacionales

	NOMBRE BANCO	SUCURSA LES
BANCOS INTERNACIONALES	BANCO COLPATRIA	3
	BANCO CITY BANK	1
	BANCO FALABELLA	1
	BANCO BBVA	5
	BANCO GNB	1
	SUDAMERIS	
	BANCO PICHINCHA	1
TOTAL		12

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

6.4.2.1. **Banco Colpatria.** El 03 de noviembre de 1955, Carlos Pacheco Devia lidera a un grupo de inversionistas para constituir la Sociedad Colombiana de Capitalización, lo que sería el punto de partida, para lo que años más tarde comenzaría a crecer y posteriormente a constituirse como el Grupo Colpatria, hoy en día una de las holding de negocios más grandes e importantes de Colombia. Tras el negocio de la capitalizadora, en su condición de hombre empresarial visionario, Carlos Pacheco Devia incursiona en el campo de los seguros. Consciente del

potencial del mercado, en 1958 crea dos compañías. Seguros de Vida Patria con un servicio orientado a la cobertura de riesgos a personas y Seguros Patria S.A., para seguros generales.

En 1961 se conforma la Entidad Financiera Colombiana de Inversiones S.A., hoy conocida como Inversiones Colpatria. Al finalizar la década de los sesenta (en 1969) y ante las restricciones que, por la época, impedían constituir un banco nuevo, Colpatria adquiere la mayoría accionaria del Banco de la Costa. Esta operación da nacimiento al Banco Colpatria. En 1972, al implantarse en Colombia el sistema de valor constante para financiación de vivienda, denominado en ese entonces UPAC, el Grupo crea la Corporación de Ahorro y Vivienda Upac Colpatria. El desarrollo, la evolución y la incursión en nuevos negocios financieros, que han sido una constante de Colpatria en este casi medio siglo de existencia, llevan al Grupo entre 1977 y 1983 a constituir nuevos negocios. La oportunidad que significaba la financiación de vivienda, da origen en 1977 a la Constructora Colpatria.

En los noventa vino la constitución de la Fiduciaria Colpatria, el Fondo de Pensiones y Cesantías Colpatria y la ARP Colpatria. Como política integral del negocio bancario, en 1997 quienes estaban al frente del Grupo deciden comenzar un proceso de fusión entre la Financiera y la Corporación de Ahorro y Vivienda, al que se uniría y del que sería pieza fundamental el Banco en 1998. Este año marcaría una nueva etapa para el Grupo, con la constitución legal del Banco Multibanca Colpatria, como se conoce hoy en día.

A finales de octubre del 2011, Colpatria, holding del grupo, anuncia el nuevo socio del Banco: se firma una alianza estratégica de largo plazo con el multinacional Scotiabank, una de las principales instituciones financieras de Norteamérica y el banco más internacional de Canadá. Con más de 70,000 empleados, Scotiabank Group y sus empresas afiliadas atienden a unos 18,6 millones de clientes en más de 50 países de todo el mundo.

En la actualidad se conoce el Banco Colpatria como un grupo empresarial colombiano, con negocios en banca, seguros, construcción y minería entre otros. Lo componen básicamente un banco, una fiduciaria, dos compañías de seguros (generales y vida), una capitalizadora, una compañía de salud, una administradora de riesgos profesionales y una constructora

Tabla 14
Portafolio de Servicios Banco Colpatria

Banco Colpatria			
Productos y Servicios			
Tarjetas de	Tarjetas propias	Prestamo	Con garantía
Crédito	Especializada	s	Sin garantía
	Privadas	Seguros	Seguros voluntarios
Cuentas de	Cuentas de ahorro		Seguros licitatorios
Inversión	transaccionales		
	Cuentas de ahorro para		Asistencia
	inversión		
	Cuentas corrientes		Seguros voluntarios clientes
			cencosud
	Cuentas de ahorro	Servicios	Pagos
	programado		
Hipotecario	Financiación de		
y Leasing	inmuebles		
	Otras líneas con		
	garantías		

	Leasing	Servicios digitales
	Oferta de bienes	
Vehículos	Uso de servicio particular	
	Uso de servicio publico	

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Oficinas

Colpatria Neiva Centro. Está ubicada en la Carrera 5 No. 10-02, se conoce como la Oficina principal por sus años al servicio de la comunidad Neivana, realizó su apertura como Agencia el 13 de julio de 1982 y hoy es una Oficina

Colpatria Neiva Sevilla. Está ubicada en la Carrera 5 No. 10-02, se conoce como la Oficina principal por sus años al servicio de la comunidad Neivana, abrió sus puertas como Agencia el 13 de julio de 1982 y hoy es una Oficina.

Colpatria Neiva Centro. Está ubicada en la Carrera 5 No. 10-02, se conoce como la Oficina principal por sus años al servicio de la comunidad Neivana, realizo su apertura como Agencia el 13 de julio de 1982 y hoy es una Oficina.

Colpatria Oficina Neiva Unicentro. Está ubicada en la Carrera 15 Sur No 23A 87 CC Unicentro Local 202

Oficina Neiva Sta Lucia. Está ubicada en la Calle 8 # 48 - 145 C.C. Santa Lucia.

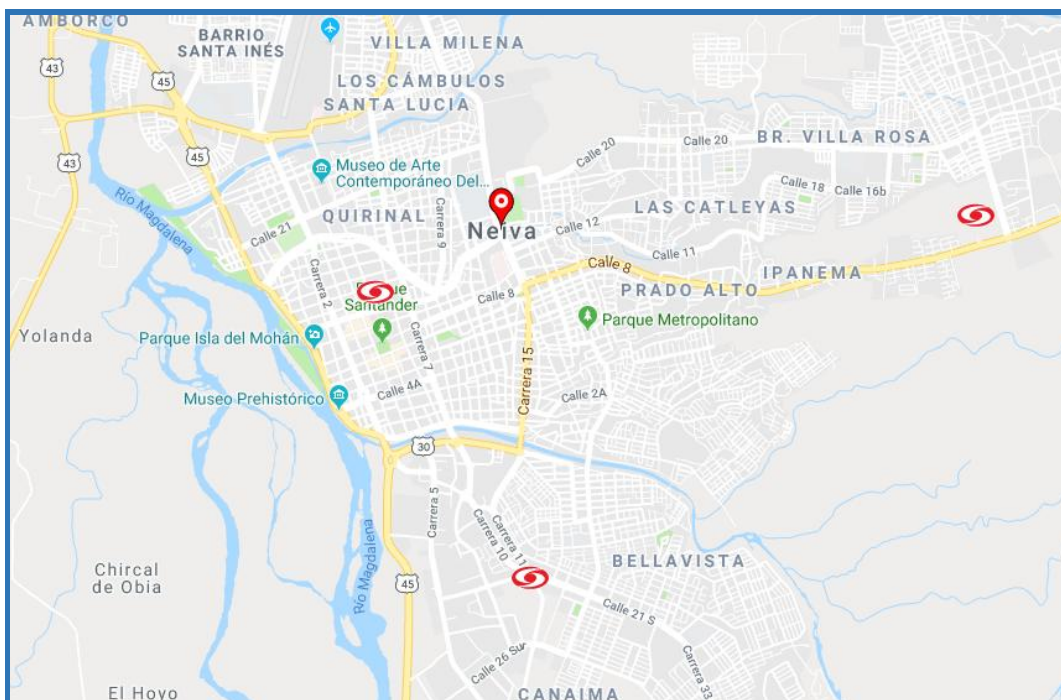


Ilustración 12. Oficinas Banco Colpatria Neiva, Huila.

6.4.2.2. Grupo Financiero Citi Bank. El grupo empresarial financiero Citibank Colombia, está conformado por cinco tipos de sociedades dedicadas principalmente a actividades afines al sector financiero, entre las que se encuentran: Citibank Colombia, Citivalores S.A, Colrepfin Ltda, Cititrust Colombia S.A y Citicorp Customer Services, todas controladas por Citibank, N.A, la empresa o filial del grupo empresarial norteamericano Citigroup, encargada del negocio financiero: la banca de consumo e inversión. Citi inició sus operaciones en Colombia en enero de 1929 con la apertura de su primera sucursal en la ciudad de Medellín.

La primera sociedad o línea de negocio del grupo norteamericano que llegó al país, fue Citibank Colombia, una entidad bancaria constituida a finales del año 1976. Posteriormente en la década del noventa, este grupo financiero incursionó en otras actividades del sector, en el año 1991, fundó la sociedad fiduciaria Cititrust Colombia S.A, como una sociedad destinada al

servicio de custodia y administración de valores y fiducia, actualmente presta servicios tales como la administración de tesorerías, créditos sindicados y reestructuraciones, operaciones de crédito tradicional, financiación de proyectos, entre otras. Paulatinamente, creó Citivalores S.A, una sociedad comisionista de bolsa, que entró en funcionamiento en el año 1993, está encargada del desarrollo del contrato de comisión para la compra y venta de valores inscritos en la bolsa de valores y en el registro nacional de Valores.

La estructura del grupo empresarial Citi Colombia, no solo está dedicada a una sola actividad del sector financiero, como la banca, sino que a través del tiempo invirtió en otras líneas o segmentos del sector, que ampliaron y completaron la oferta de servicios de la actividad bancaria de este grupo en el país.

Tabla 15
Banco Citibank

BANCO CITIBANK		
PRODUCTOS Y SERVICIOS		
INVERSIONES LOCALES	Bonos corporativos y de gobierno	
	CDT'S	
	Acciones	
	Acciones	
INVERSIONES GLOBALES	Certificado de deposito	
	Money Markets	Neiva: Se
	Productos multimoneda	
	Productos en capital protegida	encuentra
FONDOS E INVERSIONES COLECTIVAS BANCA DE INVERSION	Renta fija	ubicada en
	Mercado de Capitales Internacionales	
	Préstamos Sindicados	el Centro
	Estructuración de Financiación Proyectos	

Comercial San Pedro Plaza Avenida 26 Calle 39 Esquina, Local 282.

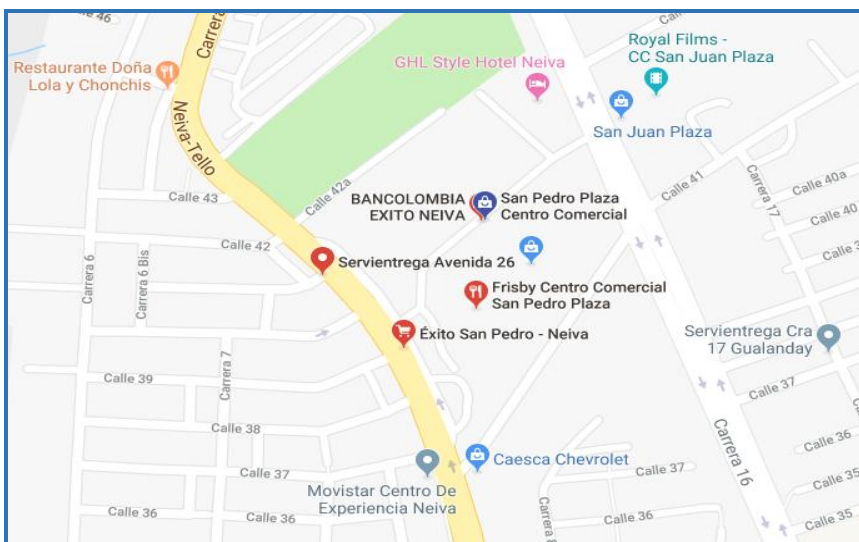


Ilustración 13. Oficina Banco CitiBank Neiva, Huila.

6.4.2.3. **Banco Falabella.** Falabella es una de las compañías más grandes y consolidadas de América Latina. Desarrolla su actividad comercial a través de varias áreas de negocio, siendo las principales, la tienda por departamentos, grandes superficies, mejoramiento y construcción del hogar, compañía de financiamiento comercial CMR, banco, viajes y seguros Falabella. La tienda por departamentos es hoy por hoy, la más importante de Sudamérica con más de 65.000 colaboradores con presencia en Chile, Argentina, Perú y Colombia.

En 1889 Salvatore Falabella abre la primera gran sastrería en Chile. Posteriormente, con la vinculación de Alberto Solari, la tienda se fortalece aún más al introducir nuevos productos relacionados con el vestuario y el hogar, transformándose así en una tienda por departamentos y ampliando su cobertura con nuevos puntos de venta. En el año 2003 el grupo se fusiona con Sodimac S.A. lo que le permitió, años más tarde entrar a mercados tan importantes como el Colombiano.

El 26 de julio de 2011 El banco Falabella abre sus puertas en Colombia en las 11 tiendas Falabella y en los 21 almacenes Homecenter ubicados en las principales ciudades del país. Así

mismo abrió dos oficinas independientes en Bogotá con un diversificado portafolio de productos como crédito de consumo, cuenta de ahorro, cuentas corrientes, CDTs, y la Tarjeta CMR bajo la franquicia de Master Card

Tabla 16
Portafolio de servicios Banco Falabella

Banco Falabella	
Productos y Servicios	
Cuentas	Cuenta Ahorro Cuenta corriente Cuenta de nomina Cuenta de ahorro programado
Tarjetas de Crédito	CMR banco Falabella CMR banco Falabella MasterCard CMR banco Falabella black
Banca Seguros	Fraude Desempleo Hospitalización Vida con devolución Vida crédito de consumo
Créditos	Consumo
CDT	
CMR Puntos	

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Banco Falabella Neiva: Se encuentra ubicada en Home Center, Calle 50 N° 16 -02



Ilustración 14. Oficina Banco Falabella Neiva, Huila.

6.4.2.4. **Bbva (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria)**. El Banco BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.), ES una entidad bancaria de primer nivel con un claro y ambicioso proyecto empresarial. Hace parte de un grupo financiero global, con un negocio diversificado que ofrece servicios financieros en más de 30 países, es el resultado de una serie de fusiones y adquisiciones comerciales de diversas entidades bancarias del Banco Bilbao que permitieron el fortalecimiento y la consolidación de un nuevo grupo empresarial, denominado BBVA, el cual buscó con estas fusiones no solo sobreponerse a las crisis económicas, si no también soportar su expansión y posicionamiento a nivel nacional e internacional.

BBVA es uno de los primeros bancos de la eurozona por rentabilidad y eficiencia; es la primera entidad financiera de México y cuenta además con una sólida posición en España y con franquicias líderes en América del Sur y en la región de Sunbelt en Estados Unidos. También hace presencia en Asia, con posiciones relevantes en China y Turquía, a través de alianzas con

CITIC Group y Garanti Bank. Con una trayectoria de más de 50 años, en Colombia BBVA se destaca como una entidad comprometida con el desarrollo económico y social del país. Con presencia en más de 122 municipios, a través de una red de 390 sucursales; BBVA Colombia es reconocida como una entidad ágil y moderna, caracterizada por su constante vocación de liderazgo e innovación, que la ha llevado a ocupar siempre los primeros lugares en el sector financiero colombiano. Precisamente con el fin de dar solidez y base para el desarrollo futuro del banco, En abril de 2004, BBVA Banco Ganadero acoge integralmente el nombre de su casa matriz y pasa a llamarse Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (BBVA Colombia). Este paso significó una gran confianza del Grupo BBVA en el desarrollo de sus negocios en Colombia y por supuesto, en la economía colombiana.

Posterior a la crisis de los 90 llega el siglo XXI con años de fuerte expansión económica y BBVA se mantiene firme en el acompañamiento del desarrollo del país. Es por esto que con el objetivo de seguir creciendo y consolidando su operación en el país, BBVA decide participar en procesos de privatización de bancos estatales y el 31 de octubre de 2005 BBVA Colombia sale ganador de la subasta pública que le permitió ser el dueño del Banco Granahorrar en una operación que ascendió a 970.000 millones de pesos. En el mes de mayo de 2006 se fusionan las dos entidades bajo la marca BBVA Colombia, dando origen al primer banco del país en materia de crédito hipotecario, con cerca de 800 cajeros automáticos y 359 oficinas

Tabla
Portafolio de Servicios Banco BBVA

17

6.4.3. BANCO BBVA

6.4.4. Productos y servicios

6.4.5. Personas

6.4.6. Inversión	6.4.7. CDT	6.4.8. Prestamos	6.4.9. Cupo Rotativo
	6.4.10. Fondos de Inversión		6.4.11. Vivienda On-Line
6.4.12. Cuentas	6.4.13. Cuentas De Ahorro		6.4.14. crédito de Vehículo
	6.4.15. Cuenta Corriente		6.4.16. Crédito de Libranza
	6.4.17. Tarjeta Debido		6.4.18. Crédito de Consumo
	6.4.19. Portafolio	6.4.20. Seguros	6.4.21. Seguros Deudores
	6.4.22. Nomina		6.4.23. Seguros Libres
	6.4.24. Dinero Móvil		

6.4.25. Banca Personal

6.4.26. Inversión	6.4.27. CDT	6.4.28. Prestamos	6.4.29. Crédito De Vehículo
	6.4.30. Fondos de Inversión		6.4.31. Crédito De Libranza
6.4.32. Cuentas	6.4.33. Cuentas de Ahorro		6.4.34. Crédito De Consumo
	6.4.35. Cuenta Corriente		6.4.36. Cupo Rotativo
	6.4.37. Tarjeta Debido		6.4.38. Soluciones De Vivienda
	6.4.39. Portafolio	6.4.40. Seguros	6.4.41. Seguro De Deudores Y Libres

6.4.42. PREMIUN

6.4.43. Inversión	6.4.44. BBVA Suiza	6.4.45. Prestamos	6.4.46. crédito de vehículo
	6.4.47. Mercados de valores		6.4.48. Cupo rotativo

			Premium
	6.4.49. Fondos de inversión		6.4.50. crédito de consumo
	6.4.51. CDT		6.4.52. Soluciones de vivienda
6.4.53. Cuentas	6.4.54. Cuenta de ahorro	6.4.55. Seguros	6.4.56. Seguros deudores
	6.4.57. Cuenta corriente		6.4.58. Seguros libres
	6.4.59. tarjeta debito		
6.4.60. EMPRESAS			
6.4.61. Institucional	6.4.62. Administración de Recursos	6.4.63. Pymes	6.4.64. Administración de Recursos
	6.4.65. Recaudo y Banca Electrónica		6.4.66. Recaudo y Banca Electrónica
	6.4.67. Tarjetas Empresariales		6.4.68. Tarjetas Empresariales
	6.4.69. Inversión y Rentabilidad		6.4.70. Inversión y Rentabilidad
	6.4.71. Financiación		6.4.72. Financiación
	6.4.73. Tesorería		6.4.74. Tesorería
	6.4.75. Banca De Inversión Y Empresas Corporativas		6.4.76. Banca De Inversión Y Empresas Corporativas
6.4.77. Empresarial	6.4.78. Administración de Recursos		
	6.4.79. Recaudo y Banca Electrónica		
	6.4.80. Tarjetas empresariales		
	6.4.81. Inversión y rentabilidad		
	6.4.82. Financiación		
	6.4.83. Tesorería		
	6.4.84. banca de inversión y empresas corporativas		

Datos obtenidos en la página web (Elaboración propia)

El Banco BBVA abrió sus puertas por primera vez en Neiva el día cinco de octubre de 1956 cuenta con 6 sucursales y 1 agencia para un total de 7 oficinas.

Sucursales

BBVA Centro B.E.I. Neiva. Se encuentra Ubicada en la Cra 5 No. 6-44 Edificio Metropolitano y es más conocida por ser la primera Sucursal que se abrió de este banco el 05 de octubre de 1956.

BBVA La Quinta Neiva. Está ubicada en la Calle 1 G # 4 – 27, la sucursal abrió su oficina el 11 de abril de 1991.

BBVA La Rio Del Oro. Está ubicada en la Calle 1 G No. 4-27 / 29 SECTOR COMERCIAL LA QUINTA, la sucursal abrió su oficina el 24 de agosto de 1990.

BBVA Centro De Servicios. La agencia se encuentra ubicada en la Cra.7 NO.9-37 y abrió su oficina el 08 abril de 1993.

BBVA Los Almendros. Esta Sucursal se encuentra ubicada en la misma dirección de la Agencia y abrió sus puertas el 21 de enero de 1998.

BBVA Avenida la Toma. Esta sucursal abrió sus puertas el 23 de julio de 2007 en la Carrera 7 No. 11 – 02.

BBVA San Juan Plaza. Esta sucursal abrió sus puertas el 15 de diciembre de 2014 en la Carrera 16 No. 41 - 100 local 117

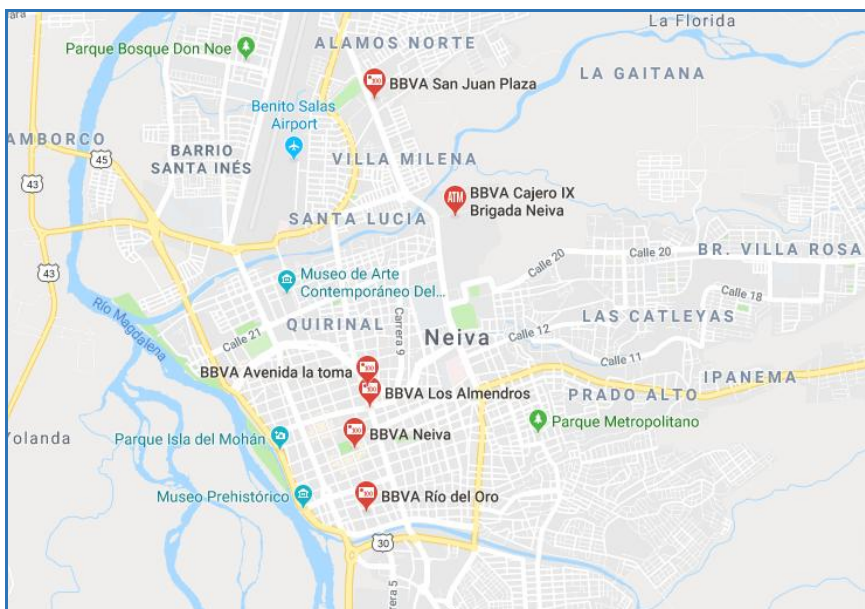


Ilustración 15. Oficinas Banco BBVA Neiva, Huila.

6.4.84.1. **Banco GNB Sudameris.** En el año 2012 Banco GNB Sudameris firma acuerdo de compra para la adquisición de las operaciones de HSBC en Colombia, Paraguay, Perú y Uruguay

Tabla 18
Portafolio de Servicios Banco GNB Sudameris

Banco GNB Sudameris			
Productos y Servicios			
Personas			
Ahorro e	Cuenta corriente	Seguros	Plan protección tarjeta
Inversión			protegida
	Cuenta de ahorro		Plan protección hogar
	CDT		Plan automóvil

	CDAT		Plan vida
Financiac	Crédito de libranza		Plan accidentes personales
ión	Crédito de consumo	Servicios	Banca móvil
	Crédito rotativo		Pagos en línea
	Cartera ordinaria		Notificaciones y transacciones
	Cupo de sobregiro		Pago a pensionados
	Procesos de cobranza y su costo		Cheque de gerencia
Tarjetas	Tarjeta de crédito visa clásica		Transacciones electrónicas
De Crédito	Tarjeta de crédito visa clásica nacional		Consignaciones nacionales
	Tarjeta de crédito visa oro		Convenios de recaudo
	Tarjeta de crédito visa platinum		Pago de impuestos nacionales y distritales
	Tarjeta de crédito visa signatura	Canales de atención	Red de oficina
	MasterCard oro		Banca virtual
	MasterCard platinum		Audio respuesta
	MasterCard GNB premier		Banca móvil

Empresas			
Ahorro e	Cuenta corriente	Servicios de	Servicios de recaudo
Inversión	Cuenta de ahorro	recaudo	Puntos de recaudo
	CDT		Convenios de recaudo
	CDAT		Extensiones de caja
Financiac	Cartera ordinaria		Pagos GNB Sudamaris
ión	Crédito a tesorería		Servicios de pago
	Líneas de redescuento		Pago de impuestos nacionales y distritales
	Cupo de sobregiro		Pago de nomina
	Cupo de remesa		Pago de terceros
	Consignación de moneda legal		Pago de aportes a seguridad social
	otros		otros
Institucional			
Ahorro e	Cuenta corriente	Servicios de	Servicios de recaudo
Inversión	Cuenta de ahorro	recaudo	Puntos de recaudo
	CDT		Convenios de recaudo
	CDAT		Extensiones de caja
	Cuenta maestra		Pagos GNB Sudamaris
Financiac	Cartera ordinaria		SERVICIOS DE PAGO
ión	Crédito a tesorería		Pago de impuestos nacionales y distritales

	Líneas de redescuento		Pago de nomina
	Cupo de sobregiro		Pago de terceros
	Cupo de remesa		Pago de aportes a seguridad social
	Consignación de moneda legal		Otros
	Otros		
GNB Premier			
Ahorro E	Cuenta corriente	Tarjetas de	Tarjeta de crédito
Inversión		Crédito	MasterCard premier
	Cuenta de ahorro		Tarjeta de crédito visa
			signatura
	CDT	Canales de	Líneas de servicio al
		Atención	cliente GNB premier
	Compra y venta de		Banca móvil
	dividas		
Financiac	Crédito de consumo		Oficinas de atención
ión			preferencial GNB premier
	Crédito rotativo		Otros

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Banco GNB Premier Neiva: Se encuentra ubicada en la Avenida 26 Calle 39 Esquina Piso 2 del Éxito Centro Comercial San Pedro Plaza, su apertura se dio el 22 de octubre de 2012.

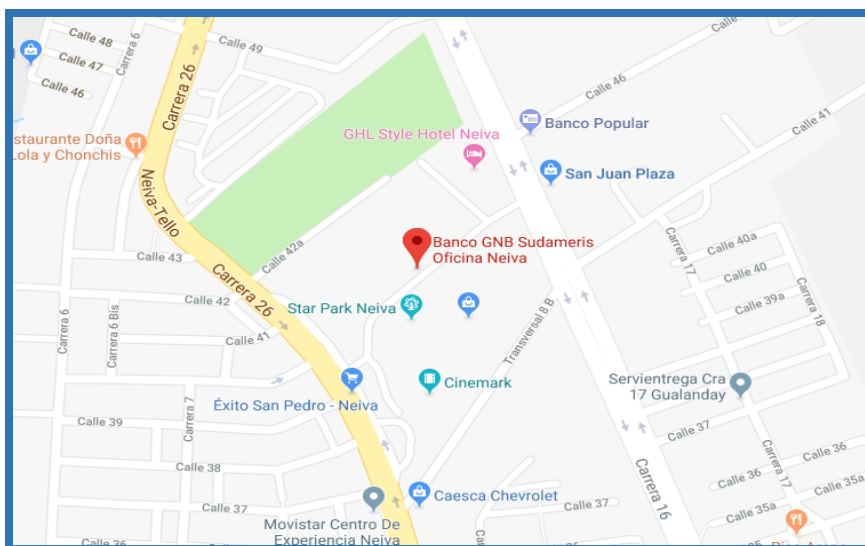


Ilustración 16. Oficina GNB Sudameris Neiva, Huila.

6.4.84.2. **Banco Pichincha.** El Banco Pichincha filial del Banco Pichincha Ecuador, mayor banco privado, por capitalización y número de depositantes en este País; con su creciente y exitosa trayectoria en el sector financiero colombiano durante más de 50 años, como “Inversora Pichincha”, es autorizado para operar como Banco en junio de 2011.

Con sus líneas de crédito e inversión, el Banco Pichincha se convierte en un socio estratégico para sus clientes, pues aporta soluciones financieras para satisfacer sus necesidades con la seguridad y tranquilidad que le brinda su solidez.

Cuenta con canales de atención especializada como el call center, sistema de audio respuesta, portal transaccional, aplicación móvil y una red de oficinas localizadas en las principales ciudades del país.

Tabla 19
Portafolio de Servicios Banco Pichincha

Banco Pichincha			
Productos y Servicios			
Ahorro	Cuenta de ahorro	Prestamos	Crédito educativo
Inversión	Cuenta redipositos		Crédito de vehículos
	Cuenta corriente		Crédito de seguros
	CDT		Crédito de libranza
	Tarjeta prepago		Crédito de libre inversión
	Aquerencia	Servicios	Banca virtual y aplicación móvil
Tarjetas De Crédito	Visa clásica		Paga tu tarjeta de crédito
	Visa Gold		Paga crédito personal
	Visa Platinum		Recarga tu tarjeta prepago
	Marca compartida Allianz		Pagos vía baloto
Mesa de dinero	pagos electrónicos a terceros		Otros
	Operaciones cambiarias	OTROS	Cuenta corriente empresarial
	Coberturas de tasa cambiaria		cuenta de ahorro empresarial

Coberturas tasa de interés de

CDT

inversión

otras

Trasporte de efectivo

Datos obtenidos de la página web (Elaboración propia)

Su única oficina está ubicada Calle 7 No. 5 – 78 y abrió sus puertas el 17 de julio de 2011.

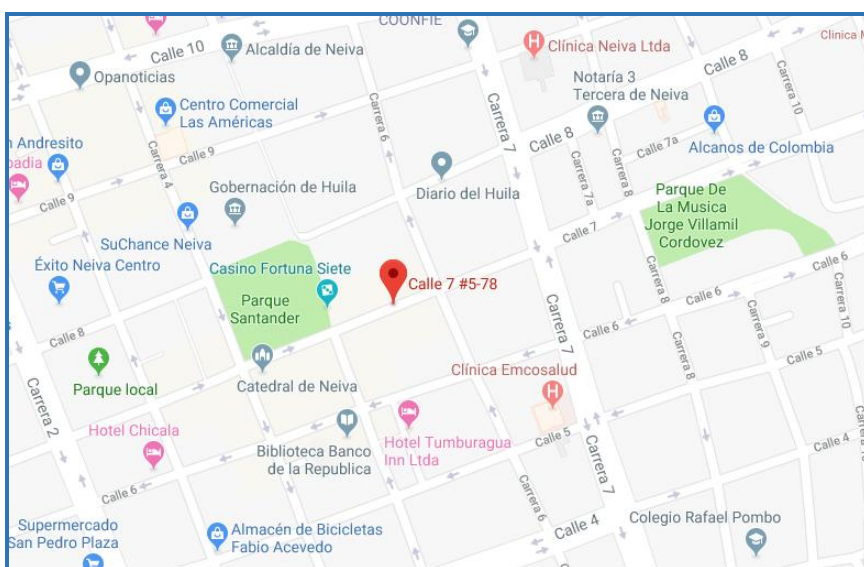


Ilustración 17. Oficina Banco Pichincha Neiva, Huila.

7. Análisis del Sistema Financiero en la Ciudad de Neiva

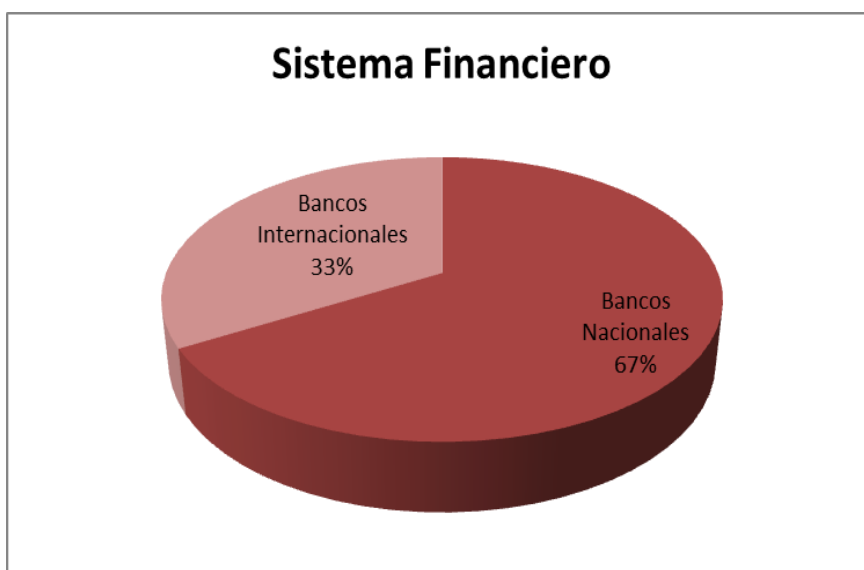


Ilustración 18. Sistema Financiero.

Teniendo en cuenta el sistema financiero en Neiva, podemos observar que de los 18 Bancos que hacen presencia en la ciudad, 12 son de origen Nacional; lo que equivale al 67% del total del sector bancario, así mismo la banca internacional hace presencia con 6 bancos con una participación del 33% que aunque es inferior a los de origen nacional, es una cifra significativa teniendo en cuenta que su auge en la ciudad se dio después de los años 90.

Así mismo es preciso afirmar que por cada oficina o sucursal de un banco Internacional hay tres de un Banco Nacional, si bien es una diferencia importante porque compiten entre sí, es algo positivo para el desarrollo económico y comercial de la ciudad, porque el sistema financiero colombiano siempre ha estado ligado a la economía del país, por ende es el reflejo de la situación económica del país. Por lo tanto la presencia de los bancos Internacionales como: Pichincha, Falabella, GNB Sudameris y CitiBank aunque solo tienen una oficina en la ciudad, juegan un papel importante porque han logrado vincular su portafolio a la economía de los neivanos.

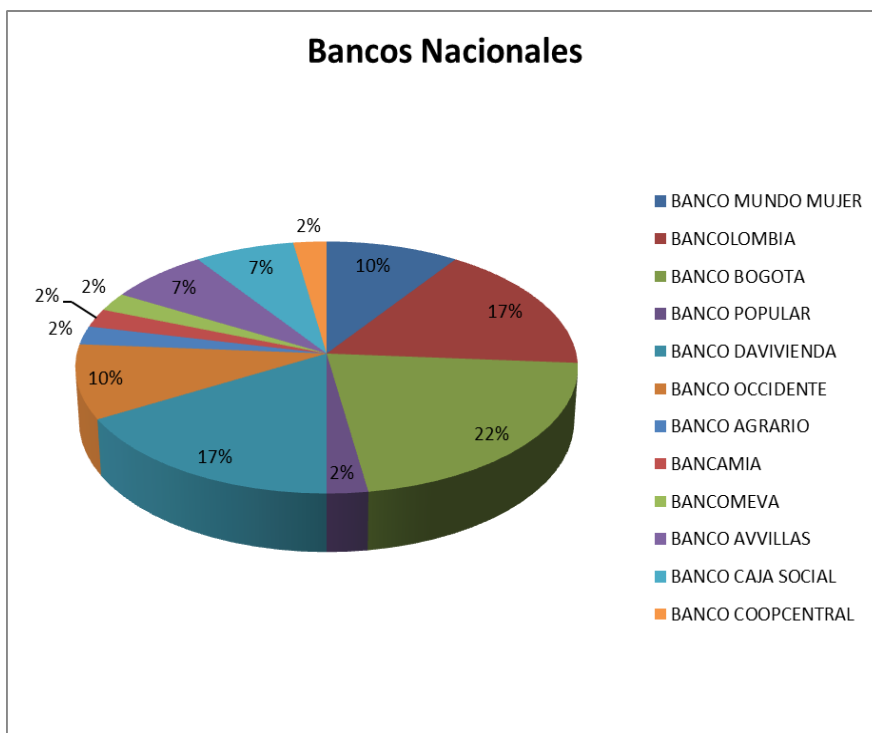


Ilustración 19. Bancos Nacionales.

Analizando la gráfica anterior se puede afirmar que el banco Nacional con mayor presencia en la ciudad de Neiva es el Banco de Bogotá con nueve sucursales que representa el 22%, seguido del Banco Davivienda y Bancolombia con el 17% cada uno, Así mismo el Banco Mundo Mujer y Banco de Occidente tienen una participación del 10 % cada uno; seguido con un 7% están los Bancos AV. Villas y Caja Social, con el 2% de participación encontramos Bancomevia, Bancamia, Coopcentra, Banco Popular y Banco Agrario. Es importante destacar la participación que tienen en el sistema financiero de Neiva, los Bancos que integran el grupo AVAL quienes por su amplio portafolio de servicio y experiencia en el sector económico han logrado posesionarse estratégicamente con 17 sucursales, brindado a la comunidad Neivana la administración privada de Pensiones y Cesantías a través de Porvenir.

De igual manera Bancolombia y Davivienda se han posesionado en el mercado del Leasing financiero y operativo, de tal manera que con sus 14 sucursales van a la vanguardia del desarrollo económico y comercial de la ciudad, con su participación de crédito hipotecario y Leasing habitacional. Es de destacar la presencia del Banco Agrario quien en conjunto con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural ofrece un amplio portafolio orientado al financiamiento del Agro.

Con el Banco Mundo Mujer y Bancamia, nace la nueva banca orientada a las microfinanzas, donde la mujer las personas independientes juegan un papel importante en la creación de pequeñas empresas. Otro Banco que ha comenzado a posesionarse es el Coopcentral, que ha sido conocido como el Banco dueño de las entidades del Sector Solidario. Por último está Bancomeva que por su participación en el sector salud logró irrumpir en el sistema financiero neivano con un portafolio de servicio orientado al crédito de libre inversión, educativo y turístico.

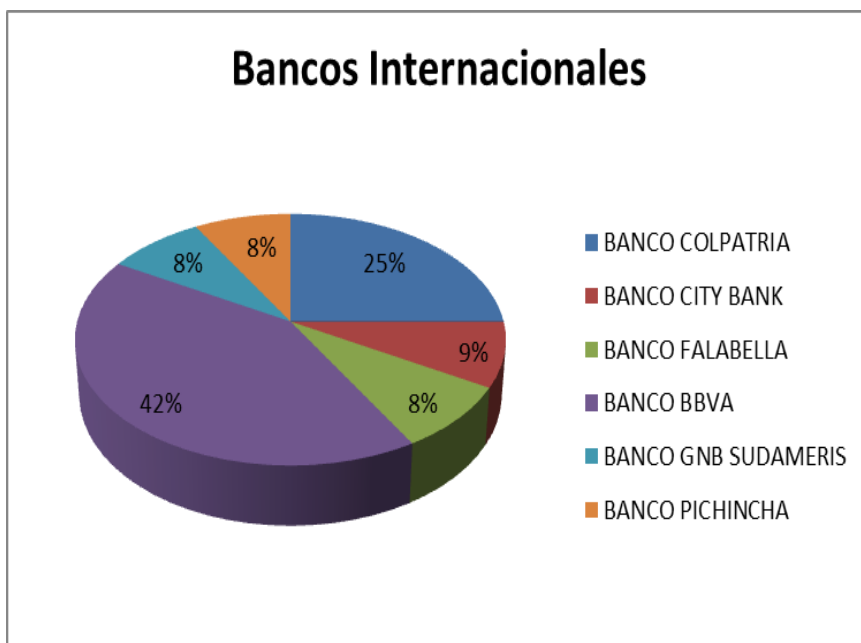


Ilustración 20. Bancos Internacionales.

Son seis los Bancos Internacionales que hacen presencia en la ciudad de Neiva; Banco Bbva Colpatría, CitiBank, Falabella, GNB Sudameris y Pichincha. Dentro de los cuales se destaca el BBVA (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria) con el 42% de número de sucursales, es importante afirmar que su crecimiento se dio en los años 90 con la apertura de cuatro oficinas en la ciudad, aunque hacia presencia entre los neivanos desde el 05 de octubre de 1956. El BBVA se ha ido posicionando en el sistema financiero de la ciudad por su portafolio de servicio, ya que permite ser pionero en los créditos hipotecario frente a las otras corporaciones financieras, cabe destacar las alianzas estratégicas y corporativas que tienen con el sector público y privado, el cual maneja la nómina de varias empresas.

El segundo banco Internacional con mayor presencia en la ciudad es Colpatría el cual representa el 25% del número de sucursales, se ha caracterizado por presentar un portafolio de

servicio encaminado a las inversiones, créditos hipotecarios, fiducias entre otros. La diferencia competitiva está en tener una administradora de Riesgos Profesionales (ARL).

Por otro lado Falabella, Citibank, Pichincha y GNB Sudameris hacen presencia en el sistema bancario de Neiva con el 8% de participación cada uno. Por su portafolio de servicios y naturaleza Falabella está encaminado a crédito de consumo y guarda una relación directa con Home Center. Así mismo es importante decir que Pichincha logrará incursionar en la ciudad con el fomento de Crédito educativo, mientras CitiBank cuenta con productos y servicios orientados a bonos corporativos y de gobierno. Por último cabe resaltar que aunque GNB Sudameris no es muy conocido en la ciudad, está ubicado estratégicamente en el mayor centro Comercial que tiene Neiva.

Según el capítulo II del Artículo 6 del decreto 663 de 1993, los establecimientos podrán tener las siguientes secciones:

- a. Sección Bancaria para la ejecución de negocios bancarios y comerciales.
- b. Sección de Ahorros para recibir, reconocer intereses, depósitos a la vista o a término, con sujeción a lo previsto en este Estatuto, en el Código de Comercio y en las reglamentaciones que con carácter general dicte el Gobierno Nacional.
- c. La sección comercial de un banco hipotecario es aquella que hace el negocio de recibir fondos de otros en depósito general y de usar éstos junto con su propio capital, para prestarlos y para comprar o descontar pagarés, giros o letras de cambio.

El Sector Bancario en Neiva cuenta con la existencia de 18 entidades bancarias, 12 de ellas de origen nacional y 6 extranjeras, donde el 100% de los bancos nacionales tienen establecida la sección bancaria que resalta la importancia y razón social del sector, efectuando negocios comerciales que cumple con la función básica de prestar los recursos que reciben en custodia, se

realizan esta concesión de préstamos y créditos con el fin de lograr ganancias con la comercialización de múltiples productos financieros, como bonos, seguros o planes de inversión, permitiendo crecer y desarrollar la actividad bancaria.

Es importante mencionar que los bancos hacen préstamos a cuatro modalidades de crédito: Comercial, consumo, Microcrédito, y Vivienda hipotecaria. Los bancos que se destacan por su sección comercial orientado a las empresas (personas Jurídicas) son: Bancolombia, Bogotá, Davivienda y Occidente, este último cuenta con una posición de mercado fuerte en el negocio de leasing financiero y de crédito de vehículos, también cabe mencionar que estos bancos se han caracterizado por contar con un portafolio integral de productos y servicios, especializadas en Leasing (Arrendamiento Financiero).

De igual forma el Banco Popular es pionero y líder en el mercado de créditos de libranza, y un importante proveedor de soluciones financieras para entidades gubernamentales en Colombia, así mismo el banco AV Villas también hace parte de las entidades bancarias comerciales, con un portafolio de servicio que permite a las empresas acceder a un sistema confiable con buenos servicios de recaudos, pagos, adquirencias entre otros. Por su parte el Banco Agrario se consolida como el principal banco orientado al desarrollo rural y la financiación para actividades agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales, a su vez cuenta con el servicio de Banca empresarial especializada en el sector agroindustrial y empresarial con un amplio portafolio de productos financieros de ahorro, inversión y crédito, para el manejo rentable y eficiente de sus recursos.

El Banco Cooperativo Coopcentral se consolida como la Central Integradora del sector, es propietario de cerca de 718 entidades de naturaleza cooperativa y solidaria, su esencia radica en la línea de crédito creada para las entidades solidarias, que requieren capital de trabajo,

adquisición de activos fijos y sustitución de pasivos financieros, con beneficios hechos a la medida de las necesidades del sector. Por su parte Bancamia y Banco Mundo Mujer han fortalecido la sección bancaria a las pequeñas empresas y la comunidad, donde la mujer juega un papel importante, así mismo busca generar ingresos y excedentes por medio del desarrollo de un negocio y pequeñas empresas.

A diferencia de los Bancos Nacionales estudiados, los bancos de origen internacional presentan diferencias marcadas en la manera como ofrecen sus servicios, en la sección bancaria se destaca el Banco Pichincha con el crédito Educativo, el cual establece convenios con diferentes entidades Educativas con la financiación de estudios de programas de pregrado, posgrado y doctorado. El banco Colpatria y BBVA se caracterizan por ser bancos comerciales orientados al fortalecimiento empresarial, es por esta razón que las empresas del sector público y privado han adquirido el servicio de Cuenta de nómina para sus empleados, que les permite recibir el pago de los salario de forma automática a través de transferencia del empleador, además, permite utilizar los canales digitales para gestionar los recursos y conseguir beneficios adicionales.

El banco Falabella está especializado en la emisión de tarjetas de crédito, las cuales tienen sus ventajas de descuentos pagando en la tienda de Homecenter, así mismo se obtiene descuentos especiales en la compra de boletas en Cinemark y el plan de Colmedica, estas alianzas estratégicas ha permitido que este banco fortalezca su portafolio de servicio. Por último el banco GNB Sudameris y Citibank tienen con un foco estratégico en Banca Comercial y Banca Personal con una amplia oferta de productos y servicios, orientados al crédito de consumo y tarjetas de crédito.

De los 12 Bancos Nacionales, el 100% tienen establecidos la sección de Ahorros, destacándose el grupo Bancolombia quien fue catalogada como la entidad líder en la promoción del ahorro, así mismo Bancos como: Banco Agrario que es de economía mixta del orden nacional y está vinculada al Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural cuenta con varias opciones de ahorro orientada al desarrollo rural. El Banco Davivienda y Banco Caja social también ofrecen servicios en pro de favorecer el crecimiento del sector bancario orientando a los clientes al ahorro y depósito de sus dineros en cuenta que les permite alcanzar metas y elevar la calidad de vida.

Por otro lado es importante destacar que los bancos pertenecientes al grupo AVAL (Banco de Bogotá, Banco Popular, Banco AV Villas, Banco de Occidente) en su sección de Ahorros buscan que los clientes aprovechen en CDT (Certificado de Deposito a Término), AFC (Cuentas de Ahorro para el fomento de la construcción), u otros servicios, para que puedan obtener una rentabilidad según el saldo que haya en la cuenta. De igual forma los Banco Mundo Mujer, Bancamia, Bancomeva y Banco Coopcentral, son conocidos como los bancos de la comunidad y microempresas que nacieron con sentido cooperativo.

La sección de ahorro es determinante para que el cliente elija el banco de su preferencia, y esto tiene que ver con el valor que se cobra cuando se quiere retirar parte de los depósitos. Según el informe de cuentas de ahorro ofrecido por la Superintendencia Financiera de Colombia (2017) los Bancos que no cobran a sus usuarios por adelantar este trámite son: Banco Caja Social, Banco Davivienda, Bancamía y Bancolombia que constituye el 33% de los bancos de orden nacional. Mientras que se destacan los bancos; Coopcentral y Banco Coomeva con los costos más altos por retirar dinero de sus cuentas. De igual forma los Bancos; Av Villas, Davivienda y Coomeva son los que lideran el cobro por retiros en cajeros de otras entidades.

Para el sector Bancario Internacional que hace presencia en Neiva, cuatro de los bancos existentes tienen la sección de ahorro, que equivale al 66,6%, entre ellos se destacan Colpatria y BBVA con un amplio portafolio de servicio orientado al ahorro, que ofrece a sus clientes varias opciones a la hora de ahorrar su dinero, seguidos por los bancos GNB Sudameris y Pichincha que no son muy fuertes en esta sección pero ven en el Ahorro una alternativa de generar fidelidad con los clientes. Por último el 33% de los bancos Internacionales equivalentes a dos; Falabella y Citibank no tienen la sección de Ahorro dentro de su portafolio de servicio.

Es de destacar el crecimiento de la sección Comercial en la modalidad hipotecaria, donde el 58% de los bancos nacionales que hacen presencia en la ciudad de Neiva, mostraron un significativo aumento en los créditos para la compra de vivienda nueva o usada, donde el inmueble es una garantía para el pago de la deuda; dentro de los bancos que se destacan están: Bancolombia; con la tasa de interés más baja, seguido de Davivienda, Banco Popular, Occidente, Bogotá, Bancoomeva y AV Villas.

Por otra parte el Banco Caja social subió la tasa de interés en la modalidad de Crédito hipotecario por la misma dinámica del mercado, ya que centro sus esfuerzos en la modalidad de crédito comercial y de consumo. El Banco Agrario se mantiene con la línea de crédito hipotecario en vivienda rural, para fomentar la construcción y mejoramiento de vivienda en esta zona. Los bancos mundo mujer y Bancamia, aunque tienen la línea de crédito de vivienda no se destaca dentro de la misma. Dentro de los bancos Nacionales el 8.3% que equivale a un banco, que no tiene la sección comercial de crédito hipotecario, que es el banco Coopcentral.

De los 6 bancos internacionales que estudiamos, el 50% cuentan con una sección comercial hipotecaria destacada, en primer lugar tenemos el banco BBVA quien se destaca por encima de los bancos nacionales en la implementación crecimiento en el sector hipotecario, seguido del

banco Colpatria que presenta un amplio portafolio en el sector hipotecario y en vivienda, en la cual los clientes pueden acceder a los beneficios que ofrece el gobierno con los subsidios de vivienda mas conocido como “Mi Casa Ya, así mismo con la compra de vivienda residentes en el Exterior o la compra locales, oficinas, consultorios. El banco Pichincha también tiene la sección comercial hipotecaria pero no sobre sale en ella.

Los 3 bancos que dentro de su portafolio no tienen la sección Comercial Hipotecario son: Falabella, Citibank y GNB Sudameris, que equivale al 50% del total de bancos Internacionales que funcionan en la ciudad de Neiva.

Por ultimo es importante resaltar El Fondo Nacional del Ahorro, que es una institución bancaria colombiana creada, a través del Decreto Extraordinario 3118 de 1968, con el objetivo de administrar las cesantías de los trabajadores públicos y oficiales del país, para 1998 dejó de ser un establecimiento público y se transformó en una empresa industrial y comercial del Estado adscrita al Ministerio de Vivienda. Su propósito esta ligado al derecho de todos los colombianos a tener una Vivienda digna y acceder a la Educación. Desde el año 2017, pensando en aquellos afiliados que aún pagan arriendo y desean tener vivienda propia, el Fondo Nacional del Ahorro presentó una de sus apuestas más grandes: Ahorra Tu Arriendo ¡Para Todos!, el leasing habitacional que cuenta con las tasas más competitivas del mercado.

8. Financiación y Cronograma

8.1. Financiación

Para el desarrollo del trabajo de investigación los recursos de financiación, fueron asumidos por las autoras con recursos propios.

8.2. Cronograma

Tabla 20

Cronograma de Actividades de actividades de la investigación

ACTIVIDADES		CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																			
		MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO/AGOSTO				OCTUBRE			
CICLO I		S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S ⁴	S	S	S	S	S	S	S	S
SEMANAL		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3		1	2	3	4	1	2	3	4
1	Determinar de tema	■																			
2	Planteamiento del problema	■																			
3	Objetivos		■																		
4	Justificación		■																		
5	Marco referencial			■	■																
6	Diseño del proyecto				■																
7	Solicitud ante el consejo académico/presentación anteproyecto					■	■														
CICLO II																					
SEMANAL																					
8	Revisión ante proyecto y ajustes							■	■	■	■	■									
9	Investigación en la web del trabajo											■	■								
10	Análisis de la información													■							
11	Resultados														■						
12	Conclusiones														■						
13	Elaboración del documento final															■	■				
14	Sustentación																	■	■	■	■

Convenciones

Ejecutado

Presupuestad

o

Fuente : autores del proyecto o

Tiempo pronosticado para el desarrollo de la investigación

9. Resultados Obtenidos

Con la apertura del centro Comercial Unicentro, proyecto construido por Pedro Gómez y constructora Neiva la Nueva, ubicado en la calle 15 con carrera 19 sur, en el corazón del nuevo desarrollo de la ciudad, el 23 de marzo de 2017; se da la apertura de 3 agencias de los bancos Davivienda, Banco Mundo Mujer S.A. y Banco de Occidente. Quienes ven en este nuevo Centro comercial un lugar estratégico para expandir su actividad económica, teniendo en cuenta la circulación de personas lo que permite que haya un desarrollo no solo del comercio sino financiero. El primer banco que hace presencia en esta zona de la ciudad es el Banco Mundo Mujer S.A el 05 de diciembre de 2016, ya que no se ubica dentro del centro comercial sino al frente de la entrada principal por la calle 19. Los bancos Davivienda y Occidente se instalan dentro del centro comercial en el segundo piso uno al lado del otro en el mes de mayo de 2017, después que se hace la apertura del centro comercial para la comunidad Neivana.

En la ciudad de Neiva hacen presencia los 4 bancos que conforman el Grupo Aval (Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular y Banco AV Villas), quienes son pioneros en el negocio de banca tradicional en Colombia, su principal función está orientada a la inversión así mismo es líder en el negocio de administración de fondos de pensiones y cesantías Porvenir. De igual forma es importante destacar que aunque el primer Banco que se originó en Colombia es el Banco de Bogotá, el primero en llegar a la ciudad de Neiva es el Banco Popular en el año 1953.

El banco español Bbva se convirtió en el segundo más fuerte del país con la adquisición del banco Estatal Granahorrar en los años 2005 y por ende es un Banco que lidera los créditos de Vivienda junto con Bancolombia y Davivienda. En Neiva los tres bancos hacen presencia en la ciudad. Bancolombia al igual que Davivienda cuentan con 7 oficinas cada uno ubicadas

estratégicamente en la ciudad, tanto en el Centro como en los principales centros comerciales como San Pedro Plaza, Santa Lucía Plaza y el más reciente Unicentro.

Los Bancos Internacionales que hacen presencia en la ciudad, tienen una participación activa en el desarrollo del sector financiero de Neiva, el más importante es el Banco BBVA el cual ha establecido 6 oficinas desde el 05 de octubre de 1956 ubicada en la 5 No. 6-44 en el Edificio Metropolitano, haciendo presencia en el centro Comercial San Juan Plaza al igual que el Banco de Bogotá. Por otro lado el Banco Colpatria que hace presencia en la ciudad con 3 oficinas tiene una particularidad a diferencia de los otros, ya que es líder en la industria de Riesgos Laborales ARL. De igual forma el Banco Pichincha, Banco GNB Sudameris, Banco Falabella, y Banco City Bank han ido posicionándose en la ciudad, aunque solo tienen una oficina, están ubicadas en zonas estratégicas que permiten que los neivanos puedan acceder a sus servicios.

10. Conclusiones

El sector bancario en la ciudad de Neiva durante el periodo 2016 – 2017 esta conformado por 12 Bancos Nacionales; Bancolombia, Davivienda, Banco Caja Social, Banco Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular, Banco AV Villas, Banco Agrario, Bancamia, Banco Mundo Mujer, Banco Coopcentral y Bancoomeva; quienes se caracterizan por ofrecer a los neivanos un amplio portafolio de servicios, donde pueden acceder a cuentas, prestamos, tarjetas de crédito, diferentes tipos de ahorros, entre otros. Cuentan con oficinas ubicadas en zonas estratégicas de la ciudad, como son los centros comerciales y el centro de Neiva.

Así mismo hace presencia en la ciudad de Neiva, seis bancos de Origen Internacional; Banco BBVA, Banco Colpatria, Banco Pichincha, Banco Falabella, Citibank y Banco GNB Sudameris. Que se han ido posesionando en la ciudad a través de su portafolio de servicio, como es el Banco BBVA donde un gran número de empresas públicas y privadas pagan la nómina a sus empleados a través de los diferentes convenios que establecen. Se destaca el banco Falabella con su tarjeta de crédito lo que impulsa el mercado en Home Center. Cuentan con diferentes líneas de crédito en las que la de Vivienda, Comercio y crédito educativo son las más reconocidas.

Con la inversión de multinacionales e internacionales quienes han visto en Neiva una oportunidad para el desarrollo comercial, se ha fortalecido la sección Bancaria donde el 100% de los bancos de origen nacional e Internacional tienen dentro de su portafolio de servicio la participación de créditos orientado al comercio, la creación de microempresas y fortalecimiento del sector empresarial, donde se destaca el Banco Agrario con el servicio de Banca empresarial especializada en el sector agroindustrial y empresarial, así mismo los bancos Bancamia y Mundo Mujer con la línea de crédito para el fomento de microempresas y el préstamo de mínimos

montos, lo que hace que se fortalezca el sentido de la banca con la colocación que permite poner dinero en circulación en la economía.

En la sección de Ahorro se destaca los Bancos Nacionales con Bancolombia quien es líder en Ahorro, con un portafolio de servicio que permite a los clientes diferentes maneras de depósitos entre ellas: Ahorro a la Vista, Ahorro, A Plazo, Depósitos de CTS, Certificados Bancarios. Es importante destacar que de los bancos Internacionales con un buen rendimiento en esta sección se encuentra los bancos BBVA y Colpatria.

Dentro de los Bancos con la mejor calificación en la sección comercial hipotecario se destacan dos de origen Internacional; BBVA y Colpatria, ocupando el primer y tercer lugar respectivamente, los bancos Nacionales son: Bancolombia que ocupa el segundo lugar, y los bancos Davivienda, Banco Popular, Banco de Occidente, Banco de Bogotá, Bancoomeva, Banco AV Villas y el Banco Agrario que ocupan del cuarto al decimo lugar respectivamente.

De acuerdo a los constantes cambios e innovación de los bancos, los clientes han incursionado en la utilización de las tecnologías que ofrecen los sistemas financieros y la posibilidad de realizar diversas transacciones de manera virtual. En la actualidad los bancos cuentan con una banca virtual donde los clientes pueden acceder de manera rápida y oportuna al pago de recibos, transferencias, descargar certificados de cuenta, Certificado de movimientos bancarios, ver el saldo de su cuenta e informar de los documentos y requisitos para tramitar préstamos.

El sector bancario en la ciudad de Neiva viene a la par con las exigencias de política del banco mundial, con la transformación e innovación de sus oficinas; es así que van acorde a la implementación tecnológica donde podemos visualizar en la página web de cada entidad bancaria la forma más fácil y practica para que los usuarios puedan realizar actualización de

datos, generación de extractos bancarios, transacciones bancarias a nivel nacional e internacional, pagos en línea, retiros por cajeros automáticos sin tarjeta, solo se necesita tener un teléfono inteligente descargar la aplicación de la entidad financiera donde tiene su cuenta o cuentas y realizar el proceso que desee, sin tener que desplazarse a las oficinas.

11. Referencias Bibliográficas

Avella, M (2016) *La economía colombiana 1927 -2015, Tomo I*. Revista del Banco de la Republica. Bogotá.

Bancamia (2018) Bancamia, HOME. Disponible en: [tps://www.bancamia.com.co](https://www.bancamia.com.co)

Banco Agrario (2018) *Banca Virtual*. Disponible en: <https://www.bancoagrario.gov.co/Paginas/default.aspx>

Banco AV VILLAS (2018) *Banca personal*. Disponible en: <https://www.avvillas.com.co/avvillas/Minisitios/banca-virtual>

Banco BBVA (2018) *BBVA Colombia, Banca Virtual*. Disponible en: <https://www.bbva.com.co>

Banco de Bogotá (2018) *Productos y servicios bancarios en línea*. Disponible en: <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/personas>.

Banco Caja Social (2018) *Banco Caja Social su Banco Amigo*. Disponible en: <https://www.bancocajasocial.com>

Banco Colpatria.(2018) *Red Colpatria Multibanca S.A.* Disponible en: <https://www.bnamericas.com/company-profile/es/banco-colpatria-red-multibanca-colpatria-sa-banco-colpatria>

Banco CITIBANK (2018) *Banco online*. Disponible en: <https://www.citibank.com.co/prehomeBLUE.htm>

Banco Davivienda (2018) *Información adicional.* Disponible en:
<https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo>

Banco Falabella (2018) *Conoce más sobre nuestra visión.* Disponible en: www.bancofalabella.cl

Banco GNB Sudameris. (2018) *Productos y servicios.* Disponible en:
<https://www.gnbsudameris.com.co/>

Bancomeva (2018) *Información sobre productos y servicios.* Disponible en:
<https://www.bancoomeva.com.co/>

Banco Mundo Mujer (2018) *Banco Mundo Mujer el Banco de la Comunidad.* Disponible en:
<https://www.bmm.com.co/>

Banco de la República. (2013) *El sistema financiero colombiano.* Revista del banco de la republica
Nota Editorial número1023. Disponible en: <http://www.banrep.gov.co/>

Banco de Occidente (2018) *Portal del Banco de Occidente.* Disponible en:
<https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/banco-de-occidente/bancodeoccidente>

Banco Pichincha (2018) Banco Pichincha personas. Disponible en:
<https://www.bancopichincha.com.co/>

Banco Popular (2018) Portal inicio Banco Popular Disponible en:
<https://www.bancopopular.com.co/wps/portal/popular/inicio>

Congreso de la República (1993) *Decreto 633 de 1993 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.*
Disponible en:

http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/estatuto_organico_sistema_financiero_pr002.html#53

El Espectador (2011) *El estrategia de la banca Luis Eduardo Giusti. Empresario, expresidente de PDVSA*. Disponible en: <https://www.elespectador.com/>

Gutiérrez, J. P., Fajardo, O. P., & Angulo, M. G. (2017). Caracterización de las pymes de confecciones en Neiva (Colombia). *Suma de negocios* 8, 57-62.

Mayorga, X. S., & Rendón Álvarez, B. (2018). Caracterización del sector cooperativo de ahorro y crédito en el Valle del Cauca. *Entramado*, 42 63.

Medina, C., & Niñez, J. (2006). La oferta de servicios del sector financiero formal en Bogotá. . *Coyuntura social* número 45. , 111 129.

Mosquera, G. A., Triana, D. K., Álvarez, R., Naranjo, A., Perea Robayo, G. D., & Beltrán, N. G. (2014). *Caracterización del tejido empresarial de Neiva*. Difusión Compañía de Medios.

Revista Dinero (2015) *Los pasos de gigante de Corpbanca*. Disponible en: <https://www.dinero.com/edicion-impresia/caratula/articulo/la-historia-detras-del-exito-corpbanca-colombia-america-latina/217266>

Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (2010) *Banco Falabella. Ex ING Bank (Chile) S.A.*». Disponible en: www.bancofalabella.cl.

Superintendencia Financiera (2018). *Relación Bancos Neiva*. Bogotá D.C., Colombia

Valenzuela, T (1999) *Evaluación del sistema financiero colombiano al proceso de crecimiento económico de Colombia (1985-1995)*. Universidad Tecnológica de Bolívar, Cartagena.

Vera, C., & Titelman, D. (2013). El sistema financiero en América Latina y el Caribe. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas. .

Anexo 1: Mapa de la Ciudad de Neiva por Comunas

