



ECUADOR – SEPTIEMBRE 2016 - ISSN: 1696-8352

## CARTAS DE CRÉDITO STAND BY EN LAS EXPORTACIONES DEL BANANO ECUATORIANO PARA PEQUEÑOS Y MEDIANOS COMERCIANTES COMO INSTRUMENTO DE REDUCCIÓN DE COSTOS FINANCIEROS

**Diana Carolina Litardo Ibarra**

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador  
[dianilitardo@gmail.com](mailto:dianilitardo@gmail.com)

**Shirley Janina Gómez Márquez**

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador  
[Shirley\\_yanina@hotmail.com](mailto:Shirley_yanina@hotmail.com)

**MAE. Enrique Augusto Martínez García**

Docente de la Carrera De Comercio Exterior  
Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador  
[emartinezg@ulvr.edu.ec](mailto:emartinezg@ulvr.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Diana Carolina Litardo Ibarra, Shirley Janina Gómez Márquez y Enrique Augusto Martínez García (2016): "Cartas de crédito Stand By en las exportaciones del banano ecuatoriano para pequeños y medianos comerciantes como instrumento de reducción de costos financieros", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (septiembre 2016). En línea:

<http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/credito.html>

### RESUMEN

El comercio exterior ha sido una acción elemental para la economía del Ecuador, el triunfo o decepción de las exportaciones ha marcado el bienestar y permanencia política. El uso de la carta de crédito se sitúa, como una de las formas más comunes, a través de las cuales pequeños y medianos comerciantes realizan transacciones internacionales del banano en el exterior, brindando seguridad y confiabilidad a las mismas, a más de que permiten el acceso a líneas de crédito abiertas por organismos internacionales y destinadas a financiar la adquisición de bienes de capital así como actividades de exportación. La carta de crédito **Stand By** se utiliza para garantizar las operaciones de pequeños y medianos comerciantes. La metodología que se utilizará implicará afirmaciones sobre el beneficiario podrá disponer del crédito en forma inmediata. Por tanto, el método que se utilizó acota y define lo relevante para el conocimiento. Esto permite la elaboración de una propuesta de un modelo operativo viable, o una solución posible, cuyo propósito pretende recopilar la información que los pequeños y medianos comerciantes deben conocer para acceder a este tipo de financiamientos, sobre el uso de las Cartas de Crédito y sobre la dificultad que tienen importadores y exportadores para acceder a fuentes de financiamiento considerando que no disponen de fondos propios para inversiones y tienen la necesidad de optar por otras opciones, que por desconocimiento de las alternativas que existen, podrían resultar más costosas.

Cartas de crédito stand by

Exportaciones del banano

Costos financieros

**Palabras claves:** Cartas de crédito – exportaciones – financiamiento – inversiones – comerciantes – economía.

### ABSTRACT

Foreign trade has been an elementary action for the economy of Ecuador, triumph or disappointment of exports has marked the welfare and political permanence. The use of the letter of credit is positioned as one of the most common forms, through small and medium which traders engaged in international transactions banana abroad, providing security and reliability to them, more than allowing the access to credit lines opened by international organizations and to finance the acquisition of capital goods and export activities. The letter of credit Stand By is used to ensure the operations of small and medium businesses. The methodology to be used will involve statements about the beneficiary may have

credit immediately. Therefore, the method used narrows and defines relevant to knowledge. This allows the development of a proposal for a viable business model, or a possible solution, whose purpose aims to compile the information that small and medium businesses need to know to access this type of financing, the use of Letters of Credit and the difficulty importers and exporters to access funding sources considering that do not have equity investment and have the need to opt for other options that ignorance of the alternatives that exist, might be more expensive.

Stand by letters of credit

Banana exports

Finance costs

**Keywords:** Credit Card - exports - financing - investment - merchants - economy.

## INTRODUCCIÓN

La investigación está orientada a la consecución de los objetivos propuestos por las autoras como lo es realizar un análisis sobre los organismos financieros en el Ecuador y el uso de las líneas de crédito utilizables a través de cartas de crédito que apoyen el financiamiento de los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano facilitando la exportación de la fruta, de tal forma que sea más eficiente: mediante la documentación de la información la misma que facilitará la presentación y obtención de estos financiamientos mediante las tarjetas.

### Diagnóstico: Ámbito/Contexto

Los pequeños y medianos comerciantes al realizar un contrato en el exterior, no tienen seguridad que las obligaciones que se adquieren se cumplan, debido a que estas son realizadas fuera del país de origen, motivo por el cual deben recurrir a las diferentes formas de pago.

### Planteamiento del Problema

La Carta de Crédito STAND-BY es un instrumento bancario esencial en virtud del cual un Banco (Banco Emisor: Central, Pacífico, Internacional, Bolivariano o Pichincha) se obliga a efectuar un pago a un tercero (beneficiario) o autoriza a otro Banco Pagador a efectuar dicho pago, contra presentación de los documentos exigidos. El uso de la carta de crédito se sitúa, como una de las formas más comunes, a través de las cuales los productores y comerciantes realizan transacciones internacionales de sus productos en el exterior de modo internacional, sin embargo el uso de estas en Ecuador, no es muy alto, por el desconocimiento que existe sobre el tema. Estos instrumentos financieros internacionales permiten garantizar seguridad y confiabilidad a la negociación internacional a realizar, y sobre todo, permiten el acceso a líneas de crédito abiertas por organismos internacionales para favorecer las operaciones internacionales en el país.

En la investigación se pretende describir la problemática que se presenta en el sector de las exportaciones bananeras en el país debido a que las cartas de crédito no utilizadas por pequeños y medianos comerciantes y esto se ha dado es por desconocimiento de los pasos, requisitos y trámites para su obtención por lo que se pretende revisar este instrumento financiero, y analizar su uso por la comunidad bananera para las exportaciones progresen.

La intención de este trabajo investigativo es estar al tanto sobre las posibilidades para financiar operaciones del comercio internacional en el país; con el uso de cartas de crédito.

Para realizar el trabajo de investigación se ha tomado como referencia Bancos Nacionales e internacionales resaltando el uso de las cartas y la dificultad que tienen los exportadores bananeros ecuatorianos para acceder a fuentes de financiamiento.

## **Evaluación del problema**

Las personas naturales y jurídicas al momento de celebrar un contrato con el exterior, titubean respecto al cumplimiento de sus deberes debido a distancia, en espacio y tiempo, en países diferentes, con regímenes económicos, políticos y sociales diferentes,

Se buscan mecanismos de pago y financiamiento internacional que pueden apoyar de manera significativa a la tarea que realizan, por lo que las instituciones bancarias y de comercio exterior crearon un instrumento denominado crédito documentario o cartas de crédito. Es importante reconocer que el comercio exterior necesita representaciones más positivas, rápidas y eficientes de pagos.

Según el **Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador (2013)** la importancia del uso de las cartas de crédito se sitúa en la agilización y tranquilidad que esta brinda a sus usuarios. Sin embargo, el uso de estas actualmente en las importaciones no llega al 30 por ciento.

El crédito internacional es utilizado para pagar servicios de exportación certificando las obligaciones de los comerciantes y de las organizaciones a nivel mundial.

La principal función del banco emisor es generar un nexo de confianza entre la parte que vende y la que compra.

## **Objetivo General**

- Analizar requisitos y beneficios de las cartas de crédito.

## **Objetivos específicos**

- Indicar la banca nacional e internacional que brinden cartas de crédito para facilitar el proceso de exportación en el Ecuador.
- Determinar los pasos que se deben cumplir para que los pequeños y medianos exportadores de banano puedan acceder al financiamiento internacional en las negociaciones ecuatorianas.
- Establecer el uso de cartas de crédito by en las operaciones de comercio exterior, revisando las ventajas y éxitos de las mismas para fomentar la exportación de pequeños y medianos comerciantes.

## **Justificación de la Investigación**

Esta investigación se basará y se sustentará en consultas realizadas por las autoras o definiciones establecidas por diversos autores como: libros, publicaciones oficiales (diarios nacionales y entidades gubernamentales), líneas de financiamiento, créditos documentarios, estadísticas de exportación basados en información actual como histórica en la que permite profundizar el tema propuesto, proporcionando una visión más clara al lector sobre el contenido del trabajo.

Las técnicas metodológicas utilizadas en el proyecto son el manejo de datos numéricos, noticias de relevancia en medios de prensa, entrevistas, revistas, boletines, videos, encuestas, etc.

En este proyecto se realizará el diagnóstico de financiamientos internacionales, utilizables a través de cartas de crédito stand by, concedidas al Ecuador, ya que al no contar con capitales propios que permitan a los pequeños empresarios contar con las herramientas necesarias, tecnológicas y de inversión, para realizar operaciones de negocios internacionales, es necesario el desarrollo y capacitación en instrumentos que les faciliten la presentación y obtención de estos créditos para lograr sus objetivos y desarrollar sus ideas. El país está en el proceso de cambios acelerados por las tendencias de globalización tecnológica y económica, y realizan esfuerzos para reactivar el mercado internacional, por lo que necesitan del apoyo crediticio para generar confianza en sus operaciones.

## **Propuesta**

Manejo del Medio de Pago Internacional Cartas de Crédito Stand By como opción en el Comercio Internacional, que apoyen el financiamiento de los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano.

Los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano en Ecuador tienen insuficiente o ningún conocimiento de las líneas de financiamiento que ofrece la banca pública y privada para el pago de la exportación de la fruta que cultivan; por lo que la propuesta servirá para que conozcan los beneficios del uso de Cartas de Crédito Stand By.

En esta exposición se aspira a una mejora patrimonial sustentable y sostenible para el desarrollo de los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano en el sector agrario ecuatoriano, motivándolos a que mejoren sus técnicas de comercialización y exportación de manera eficiente y profesional, abordando los problemas en un escenario de perfeccionamiento de cada uno de sus procesos y con esto se mejore sus ingresos y la calidad de vida de los agricultores ecuatorianos.

Este tratado ayudara considerablemente al sector bananero ya que es un hecho real que necesita de medidas prácticas. Además se dispone de todos los recursos necesarios para su desarrollo tanto materiales, financieros y humanos.

## **Conclusiones**

Al revisar los datos y contextos investigados durante el análisis de Cartas de Crédito Stand By como alternativa en el Comercio Internacional, que apoyen el financiamiento de los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano se determinan las siguientes conclusiones:

- Las cartas de crédito stand-by en las exportaciones de banano ecuatoriano proporciona y agiliza una transacción de comercio exterior.
- Los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano que realizan actividades de comercio exterior desconocen las líneas de financiamiento que otorgan los Bancos en el país a través de las cartas de crédito las que se utilizan como una herramienta para pagar transacciones de mercancía y servicios.

## **Recomendaciones**

Con el propósito de que los pequeños y medianos comerciantes exportadores de banano conozcan las líneas de financiamiento que otorgan los Bancos en el país, recomendamos lo siguiente:

- Los comerciantes como vendedores ecuatorianos deben revisar desde el momento mismo que se inicia un proceso de intercambio de bienes y servicios, las alternativas legales y financieras que se pueden aplicar para asegurar mejores condiciones y términos a su favor, en la contratación.
- Transmitir el uso, beneficios de las cartas de crédito Stand By y de las facilidades crediticias otorgadas al Ecuador por otros países u organismos internacionales y que estas sean regularizadas a través de organismos del estado o de corporaciones financieras privadas, con el propósito de dar igual coyuntura para su acceso a pequeños, medianos comerciantes exportadores ecuatorianos, concediendo información minuciosa de las mismas, a organizaciones gremiales, pequeños industriales, microempresarios, cooperativas, etc. para que la difundan a sus confederados.
- Formalizar en un manual informativo para los clientes de los diferentes bancos.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Cámara de Comercio Internacional, (2014) Reglas y Usos Uniformes Relativos a los Créditos Documentarios. Publicación 500
- Código de Procedimiento Civil Código Civil, Libro IV, Codificación s/n Registro Oficial suplemento
- Ettinger, Richard P. y Golieb David E. (2012) Créditos y Cobranzas, Compañía Editorial Continental, S.A. de C.V. México

- Manual de Importaciones y Exportaciones del Ecuador, (2013) PUDELECO Editores S.A. Quito
- Marcuse, Roberto, Operaciones Bancarias Internacionales
- Ramos Rodrigo, (2013) Tesis de Grado, El Sistema Financiero Ecuatoriano y su aplicación en las empresas. U.T.E.
- Zurich, (2012) Swiss Bank Corporation, Operaciones Bancarias,
- Trade, Zurich (2012) Union de Bancos Suizos, Guide to Documentary Transactions in Foreign
- Ledesma, Carlos A. y Cristina I. Zapata y Colaboradores. (2012) "Negociación y Comercialización Internacional – Comercio Exterior" Ediciones Macchi.
- BERNSTEIN Leopold A; "Gestión Financiera"; Segunda Edición; Editorial McGraw-Hill; 2011; México DF