



Octubre 2018 - ISSN: 1696-8352

## LA BANCA ECUATORIANA EN EL COMERCIO EXTERIOR

**Autores**

**Econ. Enrique Augusto Martínez García**  
**Magíster en Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior.**  
Docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil  
Facultad de Administración - Carrera de Comercio Exterior  
[emartinezg@ulvr.edu.ec](mailto:emartinezg@ulvr.edu.ec)

**Lcdo. Héctor Leonardo Duarte Suárez**  
**Magíster en Negocios Internacionales y Gestión en Comercio Exterior.**  
Docente de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil  
Facultad de Administración - Carrera de Comercio Exterior  
[eduardes@ulvr.edu.ec](mailto:eduardes@ulvr.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Enrique Augusto Martínez García y Héctor Leonardo Duarte Suárez (2018): "La banca ecuatoriana en el comercio exterior", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (octubre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/banca-ecuatoriana-exterior.html>

### RESUMEN

La intervención de los bancos ecuatorianos en el comercio exterior ha crecido una gran parte en los últimos años, los cuales se han visto incentivado a los productores, microempresarios, locales comerciales, a invertir y poder vender sus productos fuera del territorio nacional.

Cumplir uno de los objetivos de los planes de gobierno que es incentivar el cambio de la matriz productiva, sustituyendo importaciones y creando un crecimiento en las exportaciones, aunque Ecuador se ha caracterizado por ser un país productor de materia prima. Es por esto que los bancos han ofertado créditos que facilitan a la gran mayoría de clientes, donde se ven beneficiados las entidades bancarias, microempresarios y el pueblo ecuatoriano, donde se genera fuentes de empleo.

**Palabras claves:** importaciones - exportaciones - matriz productiva – comercio exterior – créditos.

## **ABSTRACT**

The intervention of Ecuadorian banks in foreign trade has grown a large part in recent years, which have been incentivized to producers, microentrepreneurs, commercial establishments, to invest and be able to sell their products outside the national territory. To fulfill one of the objectives of the government plans that is to encourage the change of the productive matrix, substituting imports and creating a growth in exports, although Ecuador has been characterized as a producer of raw material. This is why banks have offered loans that facilitate the vast majority of clients, where banks, microentrepreneurs and the Ecuadorian people benefit, where sources of employment are generated.

**Keywords:** imports - exports - productive matrix - foreign trade - credits.

## **INTRODUCCIÓN**

Desde años anteriores las operaciones bancarias estuvieron ligados al comercio exterior, principalmente en su desarrollo, en los que se destaca su intervención en la navegación, seguridad del transporte marítimo, terrestre, aéreo, esto no ha dejado de ser así, a pesar del tiempo transcurrido. En la actualidad la banca y el comercio exterior mantienen una relación muy estrecha que las liga y hace que esta a su vez su crecimiento sea alto.

La banca y el comercio exterior empezó relacionarse, desde la apertura y seguridad que brindaba a sus clientes, debido a la inseguridad y el riesgo que los importadores y exportadores se enfrentaban con los negociantes, la banca ecuatoriana decidió proteger a sus clientes y ofrecerles la facilidad de realizar sus pagos o negociaciones mediante estas instituciones financieras.

Con el pasar del tiempo la banca se ha vuelto parte fundamental del comercio exterior debido a que los pagos, créditos, seguros que se dan por este medio, donde las personas se ven obligadas a destinar un porcentaje de sus ventas internacionales al pago de este servicio que les ofrece la entidad bancaria, debido a que se ven seguros al realizar sus transacciones mediante este servicio.

El comercio exterior, conocido como la compra y venta de bienes a nivel internacional, se enfrenta a muchos riesgos, los cuales pueden, siniestros de su mercancía, el no pago de las mismas, esto ha hecho que los bancos se vuelvan parte del comercio exterior y que su intervención se encuentre en todas las compras y ventas que realiza el país.

Los servicios financieros que se brinda a las empresas para importar y exportar son variados dependiendo del valor o la mercancía, o el tipo de servicio que los clientes requieran, recalcando que el crecimiento empresarial y de la institución financiera va de acuerdo a las ventas internacionales que se realicen.

Las transferencias internacionales que realizan las empresas de comercio exterior mediante la banca, su funcionamiento se da recibiendo distintos fondos de cualquier parte del mundo, lo que da paso al crédito bancario directo, brindando la facilidad de conseguir un tipo de cambio cuando se requiera. Los bancos ofertan préstamos a los importadores, mediante el financiamiento de una carta de crédito o cobranzas documentarias, las cuales son utilizadas para financiar las compras que se realizan en el exterior, ellos brindan al cliente de realizar pagos de contado o denominado pago a la vista.

Estos tipos de cartas de créditos o cobranzas documentarias garantizan tanto al importador como el exportador que se encuentra dentro o fuera del país, que su pago será realizado en el tiempo estimado, y asegura que la mercancía será entregada al comprador una vez que se realizado el pago, estos pagos se los realiza mediante el banco corresponsal y el banco emisor, ellos son los que se encargan de las transacciones, transferencias de los beneficiarios.

Las transacciones realizadas mediante la banca han creado la expansión de las mismas, las cuales han estado aseguradas por buenas políticas bancarias, prácticas financieras que dan solvencia, liquidez y estabilidad en los sistemas usados por las instituciones, las cuales permiten que puedan brindar los créditos bancarios, siendo punto fundamental en el crecimiento del sistema económico, permitiendo financiar a muchas personas ecuatorianas.

## **1. EL CRÉDITO BANCARIO EN EL COMERCIO INTERNACIONAL**

El crédito bancario durante años ha sido un elemento importante para el financiamiento de proyectos, el crecimiento de capacidad instalada de actividades productivas que se dan en el país. La banca privada cumple su rol de financiar como objeto principal el desarrollo productivo del país, donde el financiamiento bancario va dirigido a sectores económicos variados, destacándose el comercio mediante las ventas al por mayor y menor.

La agricultura, acuicultura, industrias de textilería, manufacturas, acero, metalmecánica y aluminio, entre otras que se destacan y van en dependencia con grandes sectores. Los recursos del ahorro privado van dirigido al financiamiento de proyectos, fines de producción que fomenten al crecimiento y desarrollo productivo.

El sector productivo es una base importante para el crédito bancario del Ecuador, se ha podido constatar que con el pasar de los años el crecimiento productivo mediante la expansión ha logrado aportar en gran magnitud el desempeño de la economía ecuatoriana. Existe un aproximado del 70% de las inversiones bancarias destinadas netamente al sector productivo, haciendo aún lado las actividades dedicadas al consumo, importaciones. La pesca, la agricultura, la ganadería, las industrias manufactureras, se han visto beneficiados por los créditos que otorga la Banca Privada el cual ha sido un 50% destinado al mismo.

Los recursos que inyecta el Sistema Bancario ecuatoriano van dirigidos al crédito de la producción la cual genera movimiento en la cadena de productiva. Ha generado el movimiento

de toda la cadena productiva que contribuye al desarrollo productivo, el incremento de plazas de empleo.

El financiamiento bancario es una de las herramientas de mayor impacto y trascendencia para la economía. La banca no solo ha dinamizado a la economía a través de créditos de consumo y microcréditos, sino que se ha constituido en mayor medida en un importante aporte para el crecimiento de los sectores productivos con mayor intensidad en el uso de mano de obra. Esta función de intermediación de recursos ha cumplido su rol de generar un efecto positivo sobre la economía en su conjunto.

La banca ecuatoriana interviene en el comercio exterior en la actualidad brinda a sus beneficiarios varias operaciones que se destacan a continuación.<sup>1</sup>

## **2. TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES.**

Según lo que menciona Juan Zorrilla (2014)<sup>2</sup> las transferencias internacionales son la opción más común de la receptor divisa, esto provoca una red de integración bancaria a nivel nacional e internacional. Su función principal es receptor fondos e cualquier parte del mundo lo cual hace más ágil el comercio internacional, brindado facilidad a los usuarios.

### **2.2. Créditos para Exportar.**

Los bancos ofrecen créditos de exportación con el fin de brindar un financiamiento para las diferentes necesidades que requieran para poder realizar la exportación los microempresarios, productores, empresas constituidas con el fin de sacar adelante sus proyectos de inversión, y exportar de manera directa.<sup>3</sup>

## **3. SERVICIOS FINANCIEROS DESTINADOS A LAS EMPRESAS IMPORTADORAS**

Los servicios más comunes solicitados por las empresas son créditos a largo plazo y las transferencias internacionales, que permiten a los inversionistas poner en marcha los proyectos y planes de negocio mediante el financiamiento (créditos), permitiendo así la implementación estratégica de los emprendedores.

En la cual los bancos brindan facilidades de que las cuotas sean bajas y así los empresarios o inversionistas pueden acceder a este tipo de créditos para continuar con proyectos a largo plazo.

### **3.1. Crédito a Largo Plazo.**

Los créditos a largo plazo van destinados para desarrollo de proyectos de construcción y para las pequeñas empresas y medianas empresas se les apoya de igual manera en los planes de desarrollo de expansión, modernización.

---

<sup>1</sup> (Asociación de Bancos Privados del Ecuador, 2014) La Banca sigue contribuyendo al financiamiento del desarrollo económico del Ecuador

<sup>2</sup> (Salgador, 2014) "Transferencias Internacionales"

<sup>3</sup> (Salgador, 2014) "Crédito para una Exportación"

Los financiamientos que van destinados a los proyectos de inversión, que se tratan de construcción, y creación de centros industriales, corporativos, comerciales y destinados al servicio. <sup>4</sup>

### **3.2. Transferencia Internacional Enviada al Extranjero.**

Este es el instrumento que utilizan las empresas para el pago internacional, el cual facilita el envío de fondos al extranjero, realizando el pago de las importaciones que se realizan al país, brindado como base primordial seguridad al importador.

Las transferencias internacionales enviadas al extranjero pagan un porcentaje de impuesto que les aplica el gobierno ecuatoriano, conocido como el impuesto a la salida de divisas del 5%. <sup>5</sup>

### **3.3. Otros Tipos de Créditos.**

Los créditos existentes son brindados en dólares, con tasas fijas o variables. Implementados para la importación de bienes como: maquinarias y equipos, de la mano con organismos o entidades que permitan agilizar los trámites de ingreso. <sup>6</sup>

Se otorgan créditos en dólares con tasas sea fijas o variables. Brindando también créditos para la importación de productos agrícolas, maquinarias y equipos.

Las facilidades que otorgan los bancos al sector empresarial para los emprendimientos son muchas, su aporte mediante las transferencias bancarias que tienen como fin disminuir el riesgo al importador al realizar su pago al exterior, mediante cartas de crédito esta facilidad brindada de disminuir cierto tipo de riesgos permite que el importador se sienta con la seguridad de hacer sus pagos mediante transferencias bancarias.

Los créditos bancarios, propuestas de proyectos presentadas a los bancos con el fin de invertir y obtener rentabilidad, generando ingresos a las personas que son parte del desarrollo del proyecto propuesto.

En la actualidad la Corporación Financiera Nacional (CFN), incentiva a los productores ecuatorianos a realizar préstamos los cuales les permitan realizar sus ideas de negocio, incentivando al sector productivo y estratégico del Ecuador.

La Corporación Financiera Nacional (CFN), incentiva el crecimiento económico del productor, su propósito es que no existan intermediarios y que los productos que ofrezca el sector agrícola sean vendidos directamente por quienes lo han cultivado, esto hace que ellos quieran expandirse a diferentes mercados nacionales como internacionales, permitiéndoles crecer como empresa e internacionalizándose. <sup>7</sup>

## **4. LOS BANCOS PROMUEVEN EL CRECIMIENTO DEL COMERCIO INTERNACIONAL**

---

<sup>4</sup> (Salgador, 2014) "Crédito a largo Plazo"

<sup>5</sup> (Salgador, 2014) "Transferencia Internacional Enviada al Extranjero"

<sup>6</sup> (Salgador, 2014) "Tipos de Créditos"

<sup>7</sup> (NACIONAL, 2018) "Programa de Apoyo Productivo y Financiero"

A pesar de la crisis que se atravesó en el país se ha tratado de mantener una postura donde se acoge a todas las transacciones que desee el empresario, ya sea para exportar o importar.

Los bancos realizan campañas con el fin de fomentar el crecimiento económico y productivo en el Ecuador mediante las transacciones que brinda la banca, tratando de no ser tan fuertes para que los clientes acudan habitualmente a este servicio que les brindan, pero muchas de las veces la situación económica del país no atraviesa por su mejor auge, eso hace que no se puedan realizar las transacciones en su totalidad.

Las operaciones que relacionan con el comercio internacional van acorde con la imparable globalización en la que actualmente nos encontramos, los cambios de economías a nivel mundial, afectan a todas las fases de actividades empresariales y a las relaciones comerciales, financieras en donde están obligados al negocio bancario y la intervención del comercio internacional.

Ecuador en la actualidad está apoyando a los productores y microempresarios mediante los microcréditos que se ofrecen mediante las instituciones financieras, incentivando a la exportación de productos con valor agregado. Los microempresarios y productores teniendo las oportunidades que ofrece la banca, pudiendo así poder realizar sus exportaciones mediante los créditos otorgados y las formas de pago.

De esta manera lo que permite es que la Asociación de Bancos deje firme a los bancos establecidos, como es su oficio, continuar ayudando interiormente en el marco legal con el desarrollo del Ecuador, con la creación de nuevas oportunidades de empleo así como el incremento estándar de vida de los consumidores, de los trabajadores y de la población ecuatoriana.<sup>8</sup>

## **5. METODOLOGÍA**

Para la elaboración del presente trabajo, se realizó una investigación de tipo donde se recaudó información que brindan las entidades financieras al crecimiento del comercio internacional.

Donde se revisó información de cómo ha sido el crecimiento de la banca y de qué manera ha intervenido en el comercio internacional. Y las aportaciones de seguridad que ha brindado a lo largo de los últimos años.

## **6. CONCLUSIÓN**

En relación con la investigación realizada podemos concluir que la banca ecuatoriana está abierta a los créditos, pero sobre todo al consumo, debido a que esto permite adquirir bienes importados, lo cual es posible en la gran mayoría de los casos, mediante el financiamiento de

---

<sup>8</sup> (Orozco, 2015) "La banca ecuatoriana se desaceleró el primer semestre"

cartas de crédito al segmento empresarial y corporativo, lo cual trae un gran beneficio en si a la banca.

El objetivo es cerrar el círculo comercial en el mercado, en el cual opera y se desempeña el importador, consiguiendo al mismo tiempo rentabilidad al ofertar un crédito con una tasa del 16.06%. De acuerdo a esto la banca privada ha tenido limitantes para crecer, pero se ha dado por el aumento de impuestos por parte del gobierno.

Las funciones del Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Bancos y Seguros no han estado disponibles para emitir sobre la situación del crédito, según cifras publicadas por varios organismos indican que ha disminuido el ritmo de crecimiento de los préstamos.

Esta no solo es una situación que se presenta en el Ecuador sino también a nivel internacional.

Aunque se ha brindado por parte de las entidades bancarias una apertura a las ofertas de financiamiento en los locales comerciales, microempresas, productores, esto no significa que el crédito se encuentre al alcance de todos y se relacione principalmente al consumo, en la actualidad y realidad en cierta manera se muestra un panorama diferente.

Pero como se mencionó en ocasiones anteriores, la banca privada está dispuesta a seguir apoyando mediante financiamiento al crecimiento productivo que existe en el Ecuador, así como la intervención del financiamiento de proyectos de inversión relacionados con la producción que estos incentiven y aporten con los objetivos de gobiernos que ha propuesto en el cambio de la matriz productiva y la sustitución de importaciones, continuando con la aportación a servicios que permitan una alta inclusión financiera.

En Ecuador el financiar posee varias operaciones, que comprenden desde el uso de una tarjeta de crédito para financiar a largo plazo una compra, créditos aprobados nunca solicitados, los chulqueros quienes facilitan el acceso a préstamos para quienes no tienen posibilidades de llegar a una institución bancaria.

El financiamiento que brinda Ecuador para las exportaciones, permite que sus clientes tengan ventajas, como plazos y financiamiento a través de los ingresos que se espera en algún momento obtener. En la importación las ventajas que ofrecen son: la adquisición de mercancías el cual permite afrontar un riesgo de pago necesario.

Los bancos son entidades que aportan e impulsan al desarrollo en momentos graves, como por ejemplo la situación del desastre natural que sufrió Ecuador en el 2016, donde los bancos también dieron su grano de arena, y la facilitación para poder levantar a las personas que lo perdieron todo a causa de este desastre natural.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

*Asociación de Bancos Privados del Ecuador.* (2014). Obtenido de [https://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/No\\_39.pdf](https://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/No_39.pdf)

NACIONAL, C. F. (2018). *CFN*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/credito-directo-para-el-desarrollo/>

Orozco, M. (2015). Crisis 2009-2015. *El Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/crisis-2009-2015-son-distintas.html>

Salgador, P. J. (14 de Marzo de 2014). Servicios financieros para el comercio internacional. *GETIOPOLIS*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/servicios-financieros-comercio-internacional/>