

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2025,
Volumen 9, Número 1.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1

PATRONES EN EL USO DE MODALIDADES DE PAGO Y COBRO EN LAS EXPORTACIONES E IMPORTACIONES ECUATORIANAS DURANTE EL PERÍODO 2021-2023

PATTERNS IN THE USE OF PAYMENT AND COLLECTION MODALITIES IN ECUADORIAN EXPORTS AND IMPORTS DURING THE PERIOD 2021-2023

Steven Manuel Ramos Chocho
Universidad Técnica de Machala

Anthony Joel Carchi Gonzalez
Universidad Técnica de Machala

Miguel Orlando Espinosa Galarza
Universidad Técnica de Machala

Luis Pastor Carmenate Fuentes
Universidad Técnica de Machala

Patrones en el uso de modalidades de pago y cobro en las exportaciones e importaciones ecuatorianas durante el período 2021-2023

Steven Manuel Ramos Chocho¹

sramos4@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-3229-4421>

Universidad Técnica de Machala

Ecuador

Anthony Joel Carchi Gonzalez

acarchi2@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0007-3786-7539>

Universidad Técnica de Machala

Ecuador

Miguel Orlando Espinosa Galarza

mespinoza@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-3785-1453>

Universidad Técnica de Machala

Ecuador

Luis Pastor Carmenate Fuentes

lcarmenate@utmachala.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6057-2746>

Universidad Técnica de Machala

Ecuador

RESUMEN

Este estudio analiza los patrones predominantes en el uso de modalidades de pago y cobro en las transacciones de comercio exterior ecuatoriano durante el período 2021-2023. La investigación se centra en examinar cómo estos patrones han impactado la eficiencia y seguridad de las operaciones comerciales internacionales del país utilizando un enfoque metodológico mixto que combina análisis cuantitativo y cualitativo, el estudio examina datos estadísticos sobre el uso de diferentes modalidades de pago, así como información contextual sobre los factores que influyen en su elección. Este estudio busca contribuir al conocimiento sobre prácticas financieras en el comercio internacional y proporcionar recomendaciones prácticas para mejorar la eficiencia y seguridad de las transacciones en el comercio exterior ecuatoriano. Los hallazgos serán relevantes para empresas exportadoras e importadoras, instituciones financieras y organismos reguladores del comercio exterior en Ecuador. En este marco, resulta se examinará de manera rigurosa y sistemática las tendencias y patrones en las modalidades de pago y cobro predominantes en las operaciones de comercio exterior del Ecuador.

Palabras clave: modalidades de pago, exportaciones, importaciones, patrones comerciales

¹ Autor principal.

Correspondencia: sramos4@utmachala.edu.ec

Patterns in the use of payment and collection modalities in Ecuadorian exports and imports during the period 2021-2023

ABSTRACT

This study analyzes the predominant patterns in the use of payment and collection modalities in Ecuadorian foreign trade transactions during the period 2021-2023. The research focuses on examining how these patterns have impacted the efficiency and security of the country's international business operations. Using a mixed methodological approach that combines quantitative and qualitative analysis, the study examines statistical data on the use of different payment modalities, as well as contextual information on the factors that influence their choice. This study seeks to contribute to knowledge about financial practices in international trade and provide practical recommendations to improve the efficiency and security of transactions in Ecuadorian foreign trade. The findings will be relevant for exporting and importing companies, financial institutions and foreign trade regulatory bodies in Ecuador. In this framework, the trends and patterns in the predominant payment and collection modalities in Ecuador's foreign trade operations will be rigorously and systematically examined. This analysis will not only provide a detailed view of current practices, but will also identify opportunities for improvement and anticipate possible risks in future international transactions.

Keywords: payment methods, exports, imports, trading patterns

Artículo recibido 05 enero 2025

Aceptado para publicación: 13 febrero 2025



INTRODUCCIÓN

El comercio exterior desempeña un papel fundamental en la economía ecuatoriana, siendo un motor crucial para el crecimiento y desarrollo del país. En este contexto, las modalidades de pago y cobro utilizadas en las transacciones internacionales adquieren una relevancia significativa, ya que influyen directamente en la fluidez, seguridad y eficiencia de las operaciones comerciales transfronterizas.

Para llevar a cabo las diferentes transacciones de compra- venta se requiere de formas de pago que llenen las expectativas de los vendedores y compradores, todo depende del tipo de relación comercial que lleven, respetando las normas legales de cada país y los costos de cada transacción bancaria. En la comercialización se reconocen varias formas de pago, siendo las más utilizadas el pago anticipado, pago directo, cobranzas documentarias, carta de crédito (MinCetur, 2016).

En el comercio internacional los métodos mediante los cuales se efectúan los pagos en transacciones comerciales entre países son cruciales para mitigar los riesgos asociados con el comercio internacional y para asegurar que ambas partes cumplan con sus obligaciones (OMC, 2019)

El período 2021-2023 ha sido particularmente interesante para el análisis de estas dinámicas, pues se ha caracterizado por una serie de desafíos y cambios en el panorama económico global. La recuperación post-pandemia, las fluctuaciones en los mercados internacionales y las transformaciones en las cadenas de suministro han configurado un escenario complejo que ha puesto a prueba la resiliencia y adaptabilidad del sector exportador e importador ecuatoriano.

En el caso de las exportaciones es el problema mayor, pues los cobros internacionales, los clientes o los importadores optan por utilizar medios de pagos alternativos para cumplir con los tiempos según los términos de los contratos, estos son las instituciones financieras nacionales como a través del Sistema de Transferencia de Mensajes Financieros y las internacionales SPFS, el cual es similar al sistema Swift y permite realizar las transferencias internacionales con Ecuador; por otro lado en las importaciones algunos utilizan su cuentas bancarias en otros países de la Unión Europea (reservas) que utilizan el dólar y de esa forma realizan el pago a los exportadores (Chalen-Márquez, Nieves-Vacacela, & Sánchez-Maldonado, 2023).

En el estudio, "La evolución de las modalidades de pago en el comercio exterior: Un análisis comparativo", donde los autores examinan cómo han cambiado las preferencias de pago en diferentes regiones y sectores



encontraron que la adopción de nuevas tecnologías y la creciente importancia de la seguridad financiera han llevado a una evolución en las modalidades de pago (Cinollo R, 2016).

Muchas empresas se encuentran atrapadas entre la familiaridad de los métodos tradicionales y la presión por adoptar nuevas modalidades de pago, sopesando los costos de transacción contra la necesidad de mantener su competitividad, lo que ha generado un escenario donde la gestión de pagos no solo afecta la liquidez inmediata, sino que también influye en el acceso al financiamiento.

" El desarrollo económico de la América Latina y algunos de sus principales problemas ", el autor analiza cómo diferentes métodos de pago afectan la eficiencia operativa de las empresas exportadoras en América Latina. Concluyen que la elección de la modalidad de pago puede influir significativamente en los costos y la rapidez de las transacciones (Prebisch, 2021).

(Rodríguez, 2021)"El uso de tecnologías digitales en las modalidades de pago del comercio exterior ecuatoriano", destaca la creciente adopción de herramientas digitales en el comercio exterior de Ecuador. Rodríguez argumenta que la digitalización no solo mejora la eficiencia, sino que también reduce los riesgos asociados con las transacciones internacionales (Rodríguez, 2021)

En "El papel de las cartas de crédito en el comercio exterior durante la pandemia de COVID-19", los autores exploran cómo la pandemia afectó el uso de las cartas de crédito. Descubrieron que, a pesar de los desafíos logísticos, las cartas de crédito siguieron siendo una modalidad de pago confiable debido a la seguridad que ofrecen.

(Rubio J, 2020): En su artículo "Análisis de las modalidades de pago en el comercio exterior ecuatoriano: Tendencias recientes y futuros desafíos", los autores examinan las tendencias emergentes en las modalidades de pago y sugieren que el futuro del comercio exterior ecuatoriano estará marcado por una mayor adopción de métodos de pago electrónicos y digitales.

Por ejemplo, en el sector privado los primeros meses de la pandemia, el uso de transferencias electrónicas por el SPI se redujo hasta su punto más bajo en abril con 2.5 millones de transferencias (18% respecto a abril 2019). Posteriormente, desde mayo 2020, ha existido una recuperación y mayor uso del SPI por parte de los clientes del sector financiero privado, incrementando en un 35% en el número de trasferencias electrónicas desde mayo a septiembre 2020, lo que representa un incremento de 28% respecto al 2019 durante el mismo periodo (Econ. Jeniffer Rubio, 2020)



En este ámbito se toma en consideración el contexto de las formas de cobro y pago en el comercio exterior en los últimos años y según lo expuesto por (Yance, 2019) las perspectivas de los medios de pago en el exterior se dan desde dos puntos de vista: En primer lugar, el comprador o importador prefiere el pago contra entrega, cobranza por medio de documentos, con la utilización de las cartas de créditos y en muchas ocasiones prefieren el pago adelantado o denominada como cuenta abierta.

El segundo lugar, el vendedor o exportador generalmente prefieren el pago adelantado, o cuenta abierta, carta de crédito, la cobranza documentaria y los pagos contra entrega de los bienes que han concretado en la venta.

En los negocios, los medios de cobro y pago son parte de servicios bancarios donde son requeridos por las empresas para el cobro de sus bienes y servicios, por lo que las entidades bancarias llevan a cabo las diferentes acciones crediticias y de pago utilizadas por diferentes empresas nacionales, lo que genera la estandarización de servicios para quienes la utilizan en sus acciones comerciales.

Conociendo este escenario mencionamos que, de acuerdo a lo indagado, en los últimos años el comportamiento de los medios de pago ha cambiado a medida que ha ido evolucionando la tecnología, la tendencia de los negocios y la implantación de nuevas medidas legales y regulatorias.

En este ámbito para estas formas de pago y cobro se presentan escenarios como Macro, Meso y Micro que se lo expone a continuación:

Macro: “Los Medios de Pagos Internacionales” es extensivo, porque traspasa la frontera de lo nacional, desde el momento que intervienen ya sean dos países o dos empresas extranjeras que se dedican a la exportación e importación, es que no se podría rehacer este tema si no existiera la negociación y el comercio internacional. Por lo que en este trabajo se amplían los conceptos y las ideas para poder llegar a un conocimiento general (HOLGUIN, 2011).

Meso. - Es indudable que el comercio en los países de la CAN presenta limitaciones y se han visto limitados por la escasez de medios de pago internacionales. El actual sistema de pagos tiene aspectos positivos como la multilateralización de la compensación y el crédito tratarse de un crédito a muy corto plazo y por el hecho de que los países de la región tienen que recurrir en todo caso, al término de dicho lapso, a sus escasas divisas convertibles, el sistema presenta limitaciones (HOLGUIN, 2011).



Micro. - El motivo para indagar, investigar y seguir en la búsqueda de información de éste tema es para encontrar algunas respuestas de solución dentro del campo comercial-económico que engloban los diferentes medios de pago que se pueden utilizar con sus respectivas normas jurídicas que se aplican entre Ecuador y los países miembros de la Comunidad Andina (Bolivia, Colombia, Perú y Chile como país miembro asociado desde el 2006) (HOLGUIN, 2011).

La seguridad también es esencial, por lo que muchas empresas optan por utilizar métodos de pago con garantías, como el uso de plataformas especializadas en comercio internacional o seguros de crédito. Es fundamental, además, tener en cuenta las normativas y regulaciones locales e internacionales para cumplir con las leyes sobre el control de divisas y las políticas de pagos internacionales en Ecuador. La fiabilidad de las contrapartes y el historial de pagos de los socios comerciales también juegan un rol importante, ya que ayudan a minimizar riesgos de fraude o impagos.

Tabla 1. Análisis comparativo y Tendencias.

Cartas de Crédito	Seguridad en el pago Es conocido en todo el Mundo Se debe cumplir con las condiciones indicadas por el importador	Requiere línea de crédito bancario Los costos pueden ser altos
Transferencias Directa	Se transfiere el dinero directamente El exportador envía directamente los documentos al importador	Es económica Genera peligro para el contratante
Cobranza Documentaria	Proceso simple y sencillo Menor costo de operación No requiere línea de crédito	Se debe reunir gran cantidad de documentación para la negociación Documentos Originales

Fuente: (Yance, 2019)



Tabla 2. Tendencias

Medios de Pago al exterior	Frecuencia	Porcentaje
Cartas de Crédito	5	38%
Transferencias Directa	3	23%
Avales	1	8%
Cobranza Documentaria	4	31%

Fuente: (Yance, 2019)

En los resultados se evidencia que el medio de pago mayormente utilizado son las cartas de crédito, seguido de la cobranza documentaria, junto con las transferencias directas.

METODOLOGIA

La investigación se desarrolló desde un paradigma cuantitativo, el tipo de investigación relacionada a las modalidades de pago y cobro en las exportaciones e importaciones ecuatorianas durante el período 2021-2023 **según su finalidad fue** aplicada, ya que resolvió un problema específico dentro del contexto de aplicación, según su objetivo gnoseológico fue explicativa y descriptiva porque demostró las razones detrás de los patrones observados en el uso de diferentes modalidades de pago y cobro, a la vez detalló las características y fenómenos asociados a estas modalidades en el contexto de las exportaciones e importaciones ecuatorianas, según su contexto fue de campo ya que implicó la recolección de datos directamente de los actores involucrados en el comercio exterior ecuatoriano, **según su orientación temporal fue** longitudinal porque abarcó el período 2021-2023, lo que permitió identificar tendencias, cambios, evoluciones y según su nivel de generalidad fue un estudio de situaciones específicas ya que los investigadores generaron un resultado.

Los métodos teóricos aplicados fueron; el histórico-lógico, el analítico-sintético, el inductivo-deductivo y estadístico. Se implementó métodos empíricos llevando a cabo un exhaustivo estudio de documentos proporcionados de organismos oficiales como el Banco Central del Ecuador, el Ministerio de Comercio Exterior y la Aduana del Ecuador, Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, Corporación Financiera Nacional, Comisión Económica para América Latina y el Caribe, Federación Ecuatoriana de Exportadores, International Trade Centre con el propósito de obtener, organizar y sistematizar la información contenida en dichos documentos accediendo a fuentes confiables, actualizadas y especializadas en comercio exterior y finanzas internacionales obteniendo datos precisos sobre las modalidades de pago y cobro utilizadas en las exportaciones e importaciones ecuatorianas. Finalmente, los métodos científicos utilizados fueron el estudio de base de datos, artículos científicos y tesis brindadas por los repositorios de Scopus, Redalyc y Scielo.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN



El medio de pago preferido siempre será aquel que ofrezca el menor costo posible y mayor satisfacción a la transacción; ligado fuertemente a factores, como: grado de confianza, la necesidad y el riesgo país, entre otros. Si el grado de confianza entre comprador y vendedor es grande, el vendedor no tendrá inconveniente en enviar la mercancía con anterioridad a la recepción del pago ni, a la inversa, el comprador no se opondrá a efectuar el pago por anticipado. Cuando la confianza no es suficiente, las partes tenderán a exigir un medio de pago que garantice al exportador el cobro y al importador la recepción de la mercancía. El grado de necesidad que tenga el comprador por comprar o el vendedor por vender puede llevar a la imposición del medio de pago por la parte que tenga más fuerza en la negociación.

El riesgo país derivado de la situación política o económica del país del importador puede llevar al vendedor a exigir un medio de pago que cubra de posibles riesgos derivados de la inestabilidad en el país de su cliente. Igualmente, los importadores de ciertos países se verán obligados a aceptar medios de pago que representen una garantía para el vendedor, ya que de otra forma les será difícil encontrar nuevos proveedores y mantener los existentes.

Una regla de oro en cualquier operación comercial, y especialmente en una que tenga carácter internacional, podría formularse como «conoce a tu contraparte». Lo que equivale a obtener el máximo de información posible sobre su cliente o su proveedor (PRODUBANCO, 2020).

El comprador espera recibir las mercancías o los servicios acordados en la forma, en el lugar y en el tiempo pactados. Su interés es disminuir su carga financiera o demorar el pago tanto como sea posible, al menos hasta tener la certeza que la mercancía recibida es la esperada. El vendedor, por su parte, desea tener la seguridad de recibir el pago completo por la mercancía entregada o por los servicios prestados (PRODUBANCO, 2020).

Los medios de pago más comunes en el comercio exterior son las cartas de crédito, el pago a la vista y la cobranza documentaria. Se menciona que “las cartas de crédito son las más empleadas debido a la confianza que han generado a lo largo de los años en las operaciones comerciales”, y que “ofrecen un acceso directo y son extremadamente confiables para ambas partes”. En cuanto a la cobranza documentaria, se señala que “se utiliza en situaciones excepcionales, cuando el exportador lo solicita y el importador lo aprueba”. Las transferencias directas también son frecuentes, ya que “se utilizan cuando los clientes mantienen relaciones comerciales con empresas de confianza, lo que minimiza el riesgo”.



En cuanto a la eficacia, rapidez y seguridad de los métodos de pago a través de las instituciones bancarias, los entrevistados destacan que “las cartas de crédito aseguran el pago al exportador, siempre que se cumplan las condiciones previamente acordadas por el importador”. Por otro lado, se menciona que “las transferencias directas son rápidas, ya que permiten la transferencia eficiente de dinero entre el comprador y el vendedor, y la documentación siempre llega conforme a los términos establecidos por ambas partes”. También se indica que “en el caso de las cartas de crédito y las cobranzas documentarias, generalmente es la entidad bancaria quien se encarga, junto con su personal, de gestionar los cobros”. Por último, se resalta que “tanto los avales como las cartas de crédito se utilizan según el acuerdo entre los importadores y exportadores”.

Tabla 3. Uso estimado de los métodos de pago por año

Método de Pago	Uso Estimado (%)	Año 2021	Año 2022	Año 2023	Tendencias
Cartas de Crédito	20 -30	x	x	x	Uso frecuente por confianza y mercados de alto riesgo
Transferencias Directas	50 - 60		x	x	Método rápido y eficiente para empresas con relaciones estables.
Cobranza Documentaria	10 - 20	x	x		Menos Frecuente, utilizado para minimizar riesgos sin necesidad de carta de crédito.

Elaborado por: El Autor

Cartas de Crédito:

Las cartas de crédito siguen siendo uno de los métodos más frecuentes en el comercio exterior de Ecuador, particularmente en operaciones internacionales grandes o aquellas con condiciones de pago específicas. Entre 2020 y 2023, se estima que las cartas de crédito representaron entre el 20% y el 30% de las transacciones internacionales realizadas por empresas ecuatorianas. Su popularidad se debe a la confianza que proporcionan tanto a exportadores como a importadores, ya que aseguran el pago una vez que se cumplan las condiciones previamente acordadas. Se utilizan principalmente en mercados con mayores riesgos o en transacciones con nuevos socios comerciales.

Transferencias Directas:

Las transferencias directas a través de bancos, como las realizadas mediante el sistema SWIFT, también son muy comunes, especialmente cuando se trata de pagos rápidos entre empresas con relaciones

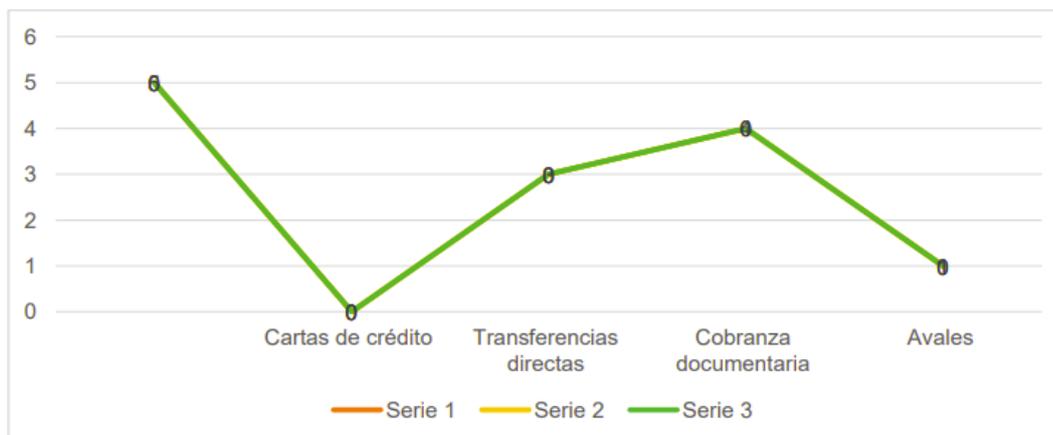


comerciales de confianza. En los últimos años, este método ha representado entre el 50% y el 60% de las transacciones internacionales en Ecuador. La razón de su popularidad radica en su rapidez y eficiencia, ya que permite realizar pagos de manera ágil y directa, sin la intervención de intermediarios, lo que es especialmente valorado por empresas con relaciones comerciales estables.

Cobranza Documentaria:

Aunque la cobranza documentaria es menos utilizada que las cartas de crédito y las transferencias directas, sigue siendo un método relevante en ciertos contextos. Su uso ha variado entre el 10% y el 20% de las transacciones internacionales en Ecuador, especialmente en situaciones donde las partes involucradas buscan minimizar riesgos, pero no consideran necesario recurrir a una carta de crédito. Este método se emplea principalmente en transacciones con relaciones comerciales ya establecidas o en mercados menos inciertos, donde el exportador está dispuesto a asumir más riesgos, pero aún desea asegurarse de que la mercancía se entregue solo una vez cumplidos los términos de pago.

Figura 1. Tendencias de métodos de Pago



Elaborado por: (Yance, 2019)

En Ecuador, las empresas, especialmente las pequeñas, medianas y grandes, tienden a preferir ciertos métodos de pago internacionales como las Cartas de Crédito, Transferencias Directas y Cobranza Documentaria. Esta preferencia se debe a diversos factores que les permiten tomar decisiones más informadas sobre sus prácticas financieras en el ámbito internacional. Estos métodos se adaptan a sus necesidades de seguridad, rapidez y confianza, aspectos fundamentales para gestionar el riesgo y optimizar sus operaciones.

Razones por las que las empresas optan por usar estos métodos:

Seguridad en las transacciones: Las empresas, en particular las de mayor tamaño que operan en mercados internacionales más complejos, optan por métodos de pago que les brinden seguridad y certeza de que las transacciones se llevarán a cabo según lo acordado. Las Cartas de Crédito son muy utilizadas en Ecuador porque garantizan el pago al exportador una vez que se cumplen las condiciones pactadas, lo que reduce el riesgo de impago y protege a ambas partes de posibles fraudes o incumplimientos.

Las transferencias directas, aunque más rápidas, también ofrecen seguridad cuando se realizan entre empresas con una relación de confianza establecida. Las grandes y medianas empresas que tienen clientes y proveedores habituales prefieren este tipo de pagos por su fiabilidad y eficiencia.

Gestión del riesgo financiero: Las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Ecuador, que suelen tener menos capacidad para asumir riesgos financieros, prefieren métodos como las Cartas de Crédito o la Cobranza Documentaria, ya que les protegen contra el riesgo de impago. En mercados con mayor incertidumbre, la cobranza documentaria les permite asegurarse de que la mercancía no se entregue hasta que se cumplan los términos de pago establecidos. Aunque este método no es tan seguro como una carta de crédito, sigue siendo una opción viable para empresas que desean minimizar el riesgo sin incurrir en costos más altos. Las grandes empresas, al contar con más recursos para evaluar el riesgo de las transacciones internacionales, pueden asumir con mayor confianza las transferencias directas para transacciones rápidas y frecuentes con clientes conocidos, aunque también prefieren las cartas de crédito para mercados o contratos con mayor incertidumbre.

CONCLUSIONES

El análisis de los patrones en el uso de modalidades de pago y cobro en las exportaciones e importaciones ecuatorianas durante el período 2021-2023 revela tendencias significativas que han moldeado el panorama del comercio exterior del país. Los hallazgos indican que las cartas de crédito mantienen una posición preponderante, representando entre el 20% y 30% de las transacciones internacionales, debido principalmente a su robusta estructura de seguridad y la confianza que generan entre las partes involucradas. Paralelamente, las transferencias directas han emergido como el método preferido en términos de volumen, abarcando entre el 50% y 60% de las operaciones, lo que refleja la creciente digitalización del comercio internacional y la consolidación de relaciones comerciales estables.



Es particularmente notable cómo la evolución de estos patrones ha estado influenciada por factores como la recuperación post-pandemia, las fluctuaciones en los mercados internacionales y las transformaciones en las cadenas de suministro global. La investigación demuestra que las empresas ecuatorianas han adoptado un enfoque adaptativo en la selección de sus modalidades de pago, priorizando la seguridad y la eficiencia operativa según el contexto específico de cada transacción.

Las implicaciones de estos hallazgos sugieren que el futuro del comercio exterior ecuatoriano estará caracterizado por una mayor diversificación en las modalidades de pago, impulsada por la innovación tecnológica y la necesidad de mantener la competitividad en un mercado global cada vez más dinámico. Se recomienda que las instituciones financieras y los organismos reguladores continúen adaptando sus marcos operativos para facilitar esta evolución, mientras mantienen los necesarios controles de riesgo y seguridad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Bancarios información. (2017). Análisis económico y perspectiva. Asociación Bancaria, 11.

Banco Central del Ecuador . (4 de Abril de 2019). Obtenido de

[https://contenido.bce.fin.ec/documentos/ElBancoCentral/BCEDolarizacion .pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/ElBancoCentral/BCEDolarizacion.pdf)

Banco de Guayaquil. (16 de Noviembre de 2018). Obtenido de

<https://www.bancoguayaquil.com/Empresas/ComercioExterior/Importaciones>

Banco del Pacífico. (23 de Noviembre de 2018). Obtenido de

<https://www.bancodelpacifico.com/empresas/comercio-exterior>

Banco Pichincha. (16 de Octubre de 2018). Obtenido de

<https://www.pichincha.com/portal/Principal/Empresas/Comex/Cartas-decredito/Exportacion>

Banco Pichincha. (23 de Octubre de 2018). Obtenido de

<https://www.pichincha.com/portal/Principal/Empresas/Comex/Cartas-decredito/> Blacutt, M.

(2018). El desarrollo local complementario. eumet.net.

Cáceres, J. (2014). Conceptos básicos de estadísticas para ciencias sociales . Madrid: Delta.

Casilda, A. (22 de Abril de 2015). Obtenido de

<http://www.expansion.com/pymes/2015/04/22/5537d217268e3e02348b4>

Chalen-Márquez, I. A., Nieves-Vacacela, P. K., & Sánchez-Maldonado, M. F. (6 de marzo de 2023).

Obtenido de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-GuerraRusiaUcrania-9252151.pdf



- Cinollo R, J. J. (2016). *MODALIDADES DE COBRO Y PAGO EN EL COMERCIO INTERNACIONAL*.
Mendoza: bdigital.uncu.edu.ar.
- Econ. Jeniffer Rubio, E. J. (Diciembre de 2020). *BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. Obtenido de
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-2.pdf>
- Fontaine, G. (2020). *Petróleo y Desarrollo Sostenible en Ecuador*. Republica del Ecuador: Las ganancias
y pérdidas. doi:9978-67-109-9
- HOLGUIN, B. N. (2011). Obtenido de
<https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/4322/1/ULEAM-POSG-DIP-0006.pdf>
- MinCetur. (2016). Obtenido de <https://www.gob.pe/mincetur>
- Montalvo, J. (2017). *Ecuador 1980-1990: crisis, ajuste y cambio de régimen de desarrollo*. Mexico:
SCIELO. doi:1405-2253
- Magill, J., & Meyer, R. (2017). *Microempresas y Microfinanzas en Ecuador*. Quito: USAID.
- Magliano, F. (2017). Características de la metodología cualitativa. Martínez, E., & Duarte, H. (12 de
Febrero de 2019). Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/banca-ecuatoriana-exterior.html>
- Mitre, S. (2016). *El dinámico ambiente de los negocios internacionales*. Eumed.net.
- OMC. (2019). Obtenido de https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/00_wtr19_s.pdf
- Prebisch, R. (2021). *CEPAL*. Obtenido de
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/da277c35-edec-4405-b8ba-ffe2634bca24/content>
- PRODUBANCO. (2020). Obtenido de <https://www.produbanco.com.ec/media/s5dn0j13/guia-practica-de-instrumentos-financieros-internacionales.pdf>
- Rodríguez, A. (2021). *El uso de tecnologías digitales en las modalidades de pago del comercio exterior ecuatoriano*. El Nuevo Ecuador.
- Rubio J, J. J. (2020). *BANCO CENTRAL DEL ECUADOR*. Obtenido de
<https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/1010/989>
- VILLALBA, M. (2019). *Dolarización: dos décadas después*. ECUADOR: FLACSOANDES. Obtenido de
<https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/57963.pdf>



Yance, G. O. (Septiembre de 2019). *biblioteca.uteg*. Obtenido de

<http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1073/Estudio%20de%20los%20medios%20de%20pago%20al%20exterior%20que%20ofrecieron%20los%20grandes%20Bancos%20del%20Ecuador%20durante%20el%20a%C3%B1o%202016%20%E2%80%93%202018.pdf?sequence=1&isAll>

