

**TEMA 15 - Medios de pago y cobro internacionales:** Generalidades. Billetes de banco. Cheque personal y bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago. Remesas simples y documentarias. Crédito documentario: características, clasificación, procedimiento de utilización, cláusulas y operaciones especiales. La carta de crédito comercial. Otros

## 1. Introducción y Contexto

- **Contexto económico:**
  - Evolución de España de la autarquía a la apertura internacional (Hitos: Plan de Estabilización 1959, CEE 1986, OMC 1995).
  - Necesidad de las empresas de internacionalizarse ante la competencia global.
  - Apoyo público mediante instrumentos comerciales, fiscales y financieros (CESCE, ICO, FIEM).
- **Elección del medio de pago:**
  - Depende de: Confianza mutua, solvencia, situación del mercado y riesgo-país.
  - Equilibrio entre seguridad y coste (a mayor seguridad, mayores gastos).
- **Clasificación por seguridad:**
  - **Baja (No documentales):** Billetes, cheque (personal/bancario), transferencia, orden de pago.
  - **Media:** Remesa simple y documentaria.
  - **Alta (Documentales exclusivos de comercio exterior):** Crédito documentario y Carta de crédito comercial.
- **Clasificación por momento del pago:**
  - **Pago por adelantado:** Ventaja para el vendedor (financiación, nulo riesgo). Desventaja para comprador.
  - **Pago a la Vista:** Simultáneo a la entrega de documentos. Equilibrado.
  - **Pago a Plazo:** Ventaja para el comprador (recibe mercancía antes de pagar). Riesgo para el vendedor.

## 2. Medios de Pago No Documentales

### 2.1. Billetes de Banco

- **Características:** Uso de moneda física. Poco habitual en comercio de mercancías (turismo).
- **Riesgos:** Extravío, robo, falsificación, costes de cambio.

**TEMA 15 - Medios de pago y cobro internacionales: Generalidades. Billetes de banco. Cheque personal y bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago. Remesas simples y documentarias. Crédito documentario: características, clasificación, procedimiento de utilización, cláusulas y operaciones especiales. La carta de crédito comercial. Otros**

- **Normativa:** En España, obligación de declarar movimientos iguales o superiores a 10.000€ (Ley 10/2010).

## 2.2. Cheques

- **Concepto:** Documento que confiere derecho de cobro. Declaración obligatoria si supera los 10.000€.
- **Tipos:**
  - **Cheque Personal:**
    - Emitido por el importador (librador) contra su cuenta.
    - Ventaja importador: Financiación gratuita y facilidad.
    - Inconveniente exportador: Inseguridad en recepción y cobro (depende de provisión de fondos).
  - **Cheque Bancario:**
    - Emitido por una entidad financiera a petición del importador.
    - Mayor seguridad para el exportador (garantía bancaria).
    - El importador pierde la ventaja de financiación del cheque personal.

## 2.3. Transferencia Bancaria

- **Concepto:** Orden de pago del importador a su banco para abonar fondos en la cuenta del exportador.
- **Uso:** Muy frecuente cuando hay confianza. Bajo coste, rapidez y comodidad.
- **Operativa:** Envío vía sistema SWIFT (mensajería interbancaria segura y estandarizada).
- **Normativa:** Declaración obligatoria si supera los 10.000€.

## 2.4. Orden de Pago

- Similar a la transferencia, pero la liquidación se realiza por caja (ventanilla) contra recibo, no mediante abono en cuenta.

# 3. Medios de Pago Documentales

## 3.1. Conceptos previos

- **Documentos financieros:** Efectos de cobro (letras, pagarés, cheques).

**TEMA 15 - Medios de pago y cobro internacionales: Generalidades. Billetes de banco. Cheque personal y bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago. Remesas simples y documentarias. Crédito documentario: características, clasificación, procedimiento de utilización, cláusulas y operaciones especiales. La carta de crédito comercial. Otros**

- **Documentos comerciales:** Prueban cumplimiento del contrato y dan posesión de mercancía (facturas, documentos de transporte).

### **3.2. Remesa Simple**

- **Definición:** Gestión de cobro solo de documentos financieros.
- **Operativa:**
  1. Exportador envía mercancía y documentos comerciales directamente al importador.
  2. Exportador envía documentos financieros al banco para su cobro.
- **Riesgo:** Alto para el exportador (entrega la propiedad de la mercancía antes de asegurar el cobro). Requiere máxima confianza.

### **3.3. Remesa Documentaria**

- **Definición:** Gestión de cobro donde el banco entrega los documentos comerciales (propiedad) solo contra pago o aceptación de efectos financieros.
- **Carácter:** Medio "de desconfianza". Más seguro que la simple.
- **Procedimientos de entrega:**
  - **Contra pago (DAP):** Pago a la vista para retirar documentos.
  - **Contra aceptación (DAA):** Aceptación de efecto a plazo para retirar documentos.
  - **Trust Receipt:** Entrega anticipada en depósito (fideicomiso) antes del pago (común en EEUU).
- **Marco regulador:** Reglas de la Cámara de Comercio Internacional (CCI).

## **4. Crédito Documentario**

### **4.1. Concepto y Características**

- Compromiso de pago condicional del banco del importador (emisor) a favor del exportador (beneficiario) contra presentación de documentos conformes.
- **Nivel de seguridad:** Máxima. Medio más empleado en comercio internacional.
- **Regulación:** Reglas y Usos Uniformes (UCP 600) de la CCI.

### **4.2. Intervinientes**

- **Ordenante:** Importador. Da instrucciones de apertura.

**TEMA 15 - Medios de pago y cobro internacionales: Generalidades. Billetes de banco. Cheque personal y bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago. Remesas simples y documentarias. Crédito documentario: características, clasificación, procedimiento de utilización, cláusulas y operaciones especiales. La carta de crédito comercial. Otros**

- **Banco Emisor:** Banco del importador. Asume compromiso firme de pago.
- **Beneficiario:** Exportador.
- **Banco Avisador:** Notifica el crédito. Puede actuar también como **Banco Confirmador** (añade su propia garantía de pago ante riesgo país/banco emisor).

#### **4.3. Clasificación**

- **Por seguridad:**
  - **Confirmados:** Doble garantía (emisor + confirmador).
  - **No confirmados:** Solo garantía del emisor. El avisador solo gestiona.
- **Por plazo:** A la vista, pago diferido o mixto.
- **Por lugar de pago:** Domiciliado, libremente negociable o en cajas del emisor/avisador.
- **Por revocabilidad:** Según UCP 600, todos son irrevocables

#### **4.4 Procedimiento de utilización**

Aspectos, cláusulas y condiciones se deben negociar antes de la formalización del crédito documentario.

#### **4.5. Cláusulas Especiales**

- **Cláusula Roja (Red Clause):** Permite anticipos al exportador antes de presentar documentos.
- **Cláusula Verde (Green Clause):** Anticipo contra prueba de posesión de mercancía (ej. certificados de depósito).
- **Revolving:** El importe se renueva automáticamente (envíos periódicos).
- **Transferible:** El beneficiario puede cederlo a un segundo beneficiario.
- **Respaldado:** Un crédito recibido sirve de garantía para abrir otro nuevo.
- **Stand-by:** Aval bancario de ejecución en caso de incumplimiento (garantía de contingencia).

### **5. Carta de Crédito Comercial**

- Título utilizado por bancos de EEUU para el crédito documentario.
- **Diferencia principal:** No existe figura de banco avisador; el emisor envía la carta directamente al beneficiario.

**TEMA 15 - Medios de pago y cobro internacionales: Generalidades. Billetes de banco. Cheque personal y bancario. Transferencia bancaria. Orden de pago. Remesas simples y documentarias. Crédito documentario: características, clasificación, procedimiento de utilización, cláusulas y operaciones especiales. La carta de crédito comercial. Otros**

## **6. Otros Instrumentos**

### **6.1. Obligación de Pago Bancaria (BPO)**

- Compromiso irrevocable del banco emisor basado en el intercambio electrónico de datos.
- Funcionamiento: Comparación automática de datos (*matching*) en plataforma electrónica.
- Ventajas: Más ágil y barato que el crédito documentario.

### **6.2. Zona Única de Pagos en Euros (SEPA)**

- **Objetivo:** Eliminar diferencias entre pagos nacionales y transfronterizos en la Zona Euro.
- **Características:** Uso de una sola cuenta, IBAN y estándares comunes (XML).
- **Regulación:** Reglamento (UE) 260/2012. Obligatoriedad de migración a estándares SEPA (fin de formatos tradicionales).

## **7. Conclusión**

- El **crédito documentario** es el medio más seguro y específico del comercio internacional, ideal para expansión sin riesgos, aunque implica mayores costes y complejidad.
- La elección adecuada depende del equilibrio buscado entre seguridad, coste y confianza entre las partes.