



División Internacional
Capacitación de Comercio
Exterior
Agosto 2008

Agenda: Tema

- 1. Introducción*
- 2. Carta de Crédito*
- 3. Cobranzas*
- 4. Transferencias y Giros*
- 5. Financiamientos*

Agenda: Tema

1. Introducción

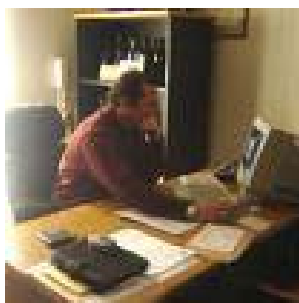
2. Carta de Crédito

3. Cobranzas

4. Transferencias y Giros

5. Financiamientos

Introducción: Proceso de Compra Venta



Comprador / Importador



Vendedor / Exportador



Agenda: Tema

1. Introducción

2. Carta de Crédito

3. Cobranzas

4. Transferencias y Giros

5. Financiamientos

Cartas de Crédito: Flujo

Fase 1: Emisión de Carta de Crédito



Medio de pago:

- Doméstica (mismo país)
- Internacional (diferente país)

Pago a:

- La vista
- Plazo contra Aceptación / Pago Diferido

Cartas de Crédito: Flujo

Fase 2: Despacho de Mercadería y Documentos



Modalidades:

- Transferible
- Back to Back (LCs de respaldo)
- LCs Revolving (rotativa)

Clausula:

- Roja
- Verde

Tipos LC Irrevocables:

- Avisada
- Confirmada

Cartas de Crédito: Flujo

Fase 3: Pago y Endoso de Documentos



Plazos de:

- Validez
- Presentación documentos
- Fecha de Embarque

Discrepancias:

- Demora o retraso en el pago + costos operativos
- Gastos por enmiendas, penalidades, multas y descuentos
- A veces hasta el no pago de la L/C

Agenda: Tema

1. Introducción

2. Carta de Crédito

3. Cobranzas

4. Transferencias y Giros

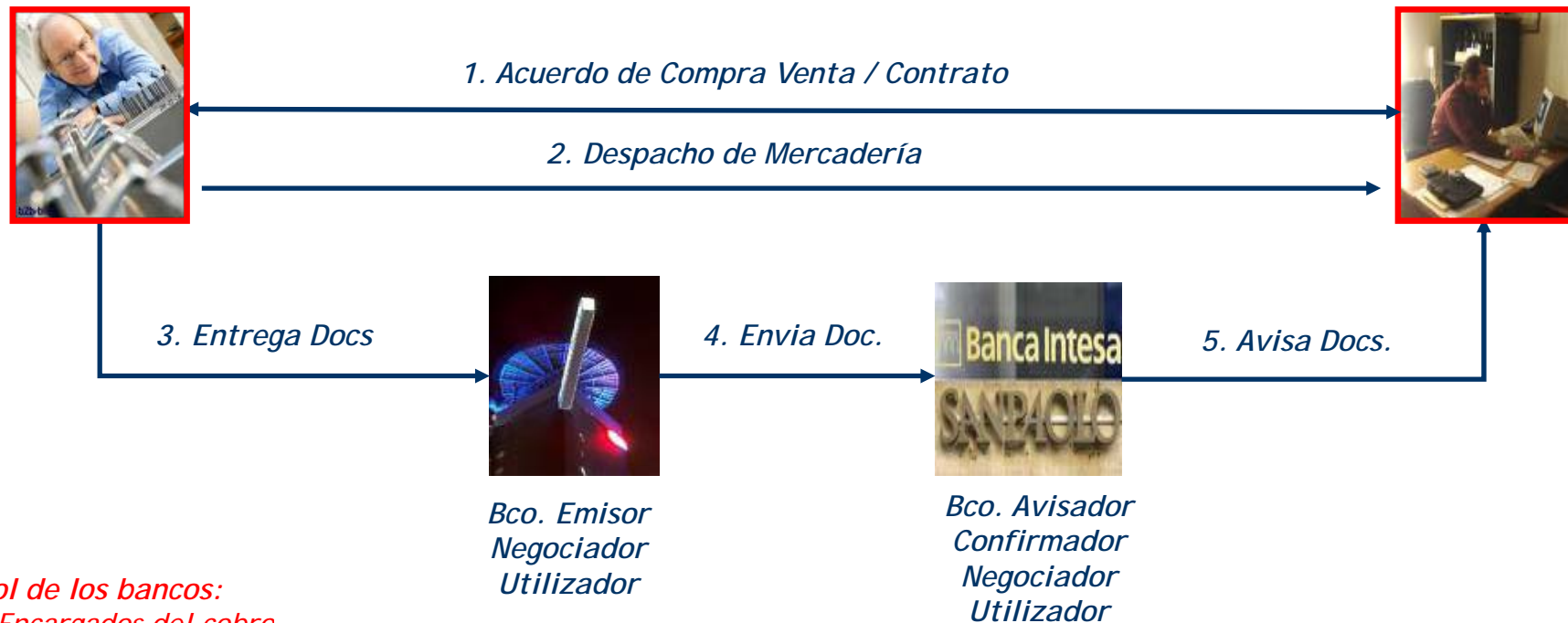
5. Financiamientos

Cobranzas: Flujo

Fase 1: Emisión de Cobranza

Vendedor/Exportador
Beneficiario/Remitente
Cedente/Girador

Comprador/
Importador Librado/Girado



Rol de los bancos:

- Encargados del cobro
- No asumen responsabilidad
- No asumen compromiso
- Exportador/Importador, arreglarán diferencias

Pago a:

- La vista
- Plazo contra Aceptación /Pago Diferido

Cobranzas: Flujo

Fase 2: Documentos y Pago

Vendedor/Exportador
Beneficiario/Remitente
Cedente/Girador



Comprador/
Importador Librado/Girado



9. Paga

8. Paga

6. Paga

7. Entrega de Docs



Bco. Emisor
Negociador
Utilizador



Bco. Avisador
Confirmador
Negociador
Utilizador

Que esperan las empresas:

- Obtener el pago y/o la aceptación
- Entrega Docs contra pago y/o aceptación
- Entregar Docs según otros términos

Agenda: Tema

1. Introducción

2. Carta de Crédito

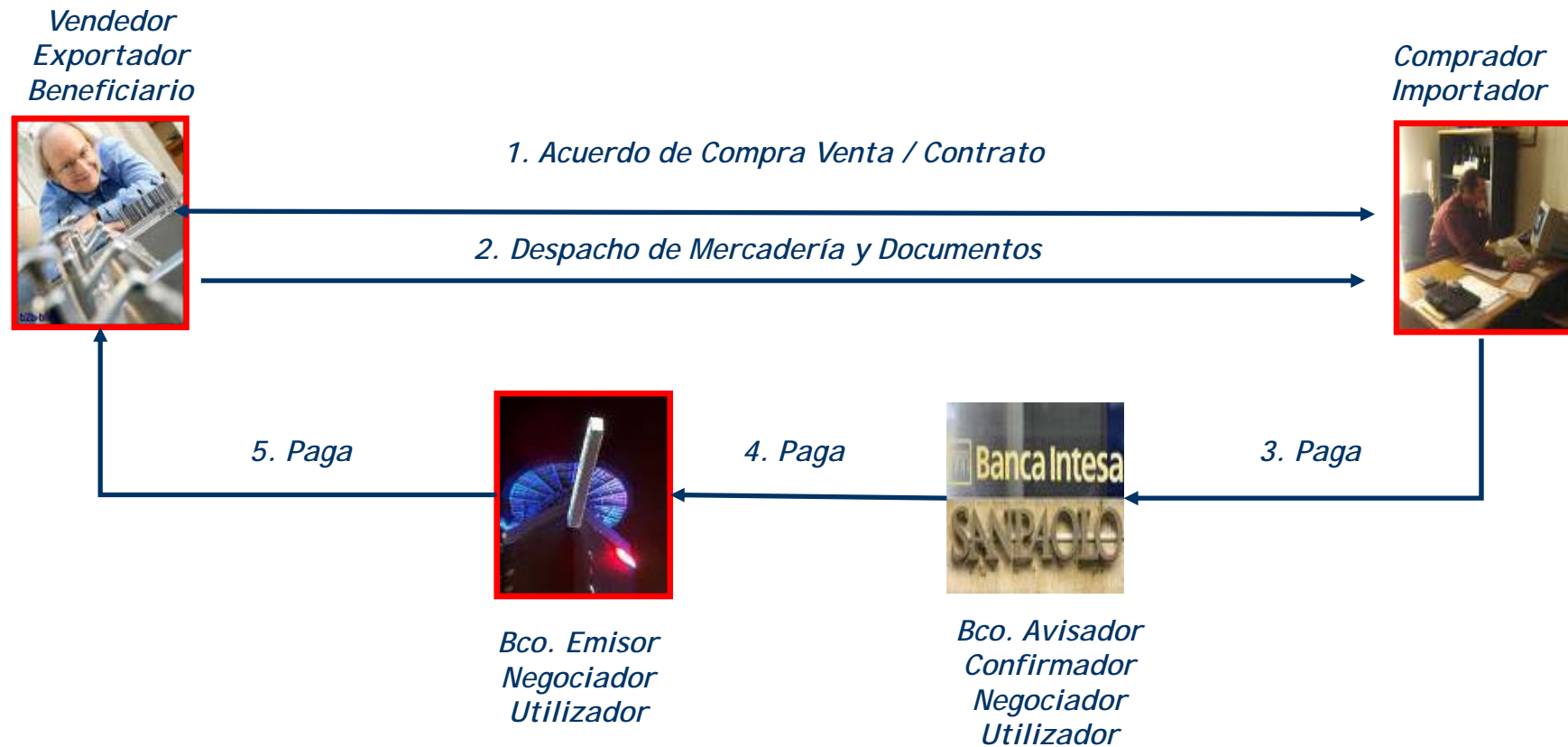
3. Cobranzas

4. Transferencias y Giros

5. Financiamientos

Transferencias: Flujo

Fase 1: Documentos y Pago



Agenda: Tema

- 1. Introducción*
- 2. Carta de Crédito*
- 3. Cobranzas*
- 4. Transferencias y Giros*
- 5. Financiamientos*

Financiamientos: Definición

Es el conjunto de recursos monetarios financieros destinados a cubrir sus necesidades, para gestionar las operaciones de comercio exterior.

Se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios, para cubrir un déficit presupuestario.

El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

Financiamientos: Modalidades y Documentos al Cliente

¿Que modalidades Existen?

- *Export = Pre y Post embarque*
- *Import*

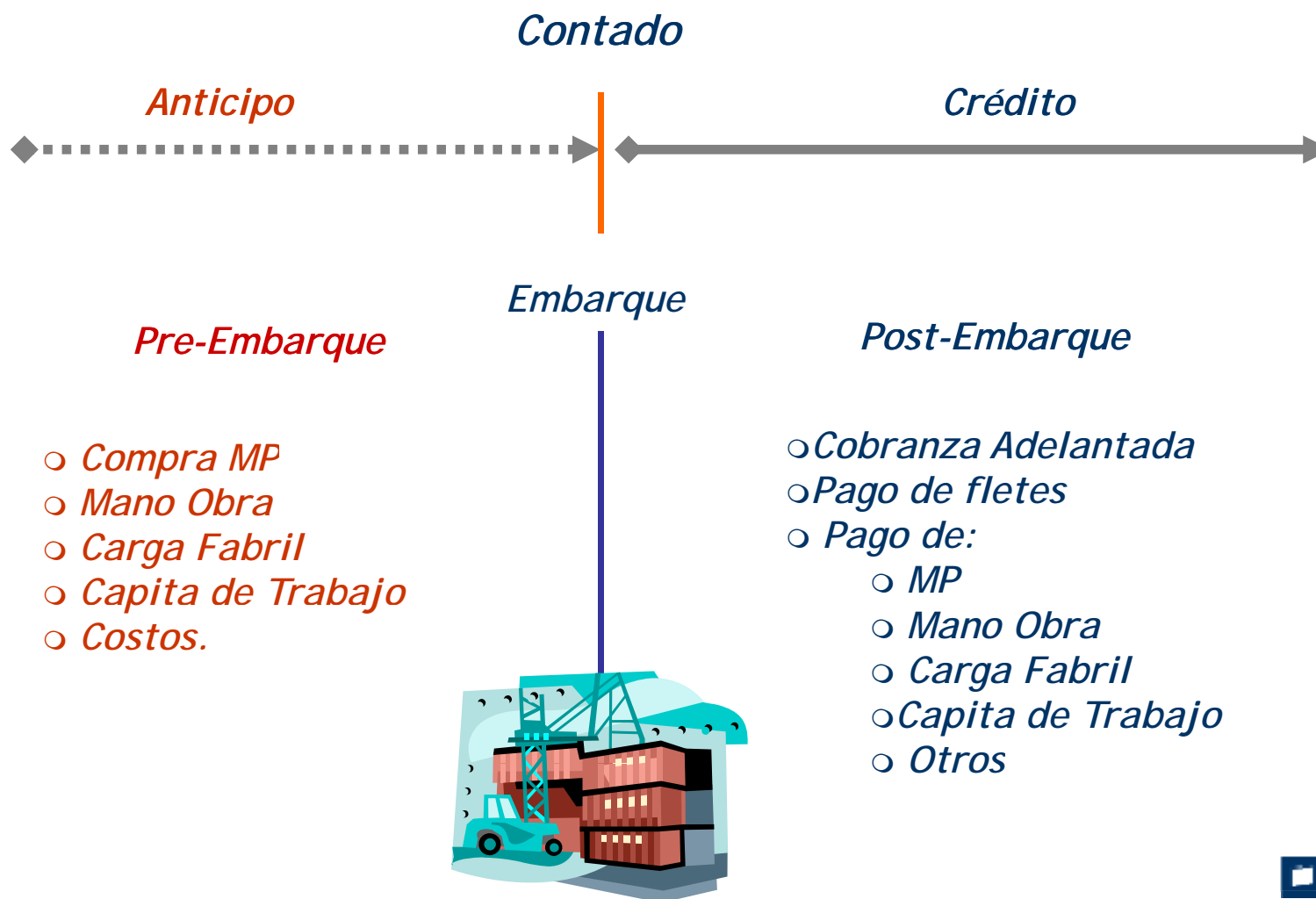


¿Qué documentos debe entregar el cliente?

- *Carta de Instrucción*
- *Pagaré*
- *Acuerdo de llenado de Pagaré*
- *Contratos*
- *Doc. que sustente la operación (medio de pago)*



Financiamientos: Exportación



Financiamientos: Exportación - Documentos Adicionales



¿Qué documentos Adicionales se necesitará?

Los siguientes documentos:

- *Orden de pedido, Contrato de compra venta o Orden de compra*
- *Cuando la operación es tramitada con Interbank*
 - ✓ *Carta de crédito Avisada o confirmada*
- *Cuando la operación es tramitada por otro banco*
 - ✓ *Carta de crédito banco local autenticada o carta compromiso y copia de carta de Crédito relacionada (mensaje swift)*

¿Si es Post Embarque qué documentación Adicional se necesitará?

- *Operaciones en Interbank: LC con documentos en orden y sin discrepancias.*
- *Operaciones de otros bancos: Carta compromiso original, junto con copia de doc. de embarque*

Financiamientos: Importación

Pago Vista al Proveedor, *Crédito al Importador*



Ofrecemos a los Importadores (nacionales) financiamiento adicional.

Tasa de interés.

Pago a la vista

Plazo adicional Crédito al Importador .

Pago Diferido + *Crédito al Importador*

Ofrecemos a los Importador (nacionales) financiamiento adicional al que le ofrece el proveedor.

Tasa de interés.

NN días plazo proveedor

*NN días adicionales
Crédito al Importador.*

Financiamientos: Importación - Documentos Adicionales

¿Qué documentación se necesitará?

- *Operaciones tramitadas en Interbank: Indicar el N° de la Carta de Crédito ó N° de la Cobranza de importación*
- *Operaciones tramitadas en otros bancos: Copias de la factura y BL*



