

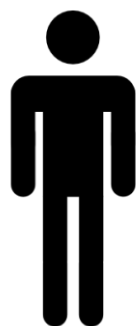
# Créditos documentarios.

## Guía básica para el exportador.

Dirección de Negocio Internacional

4 octubre 2023

Importador



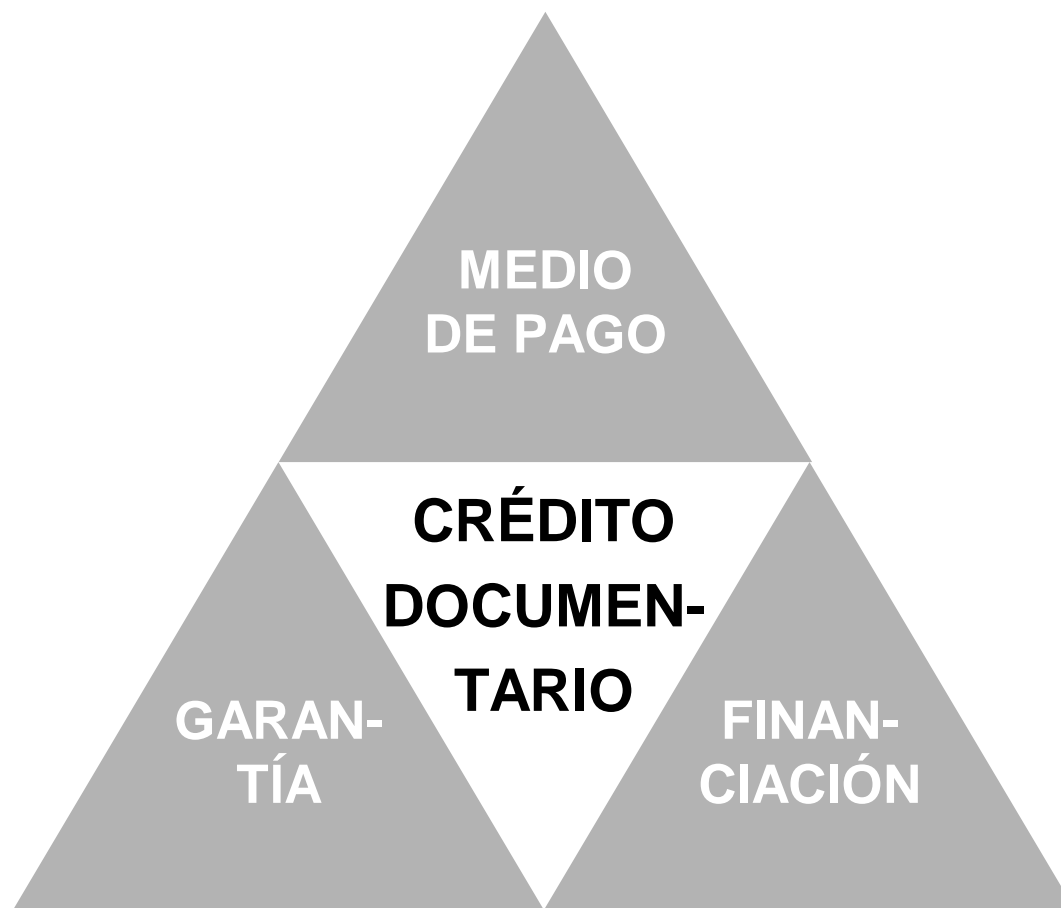
Compraventa  
internacional

Exportador



¿Forma de pago?

¿Por qué un crédito  
documentario?



# ¿Por qué un crédito documentario?

**INTERÉS  
VENDEDOR**

(la OBLIGACIÓN DE  
PAGO  
del BANCO DEL  
COMPRADOR)



**INTERÉS  
COMPRADOR**

(la DEMANDA DE  
EVIDENCIA  
BASADA EN  
DOCUMENTOS )

# Guía básica para el exportador

- Partes que intervienen en un crédito documentario
- Promesa de pago con garantía bancaria
- Momentos “críticos”
- Qué hacer y qué no hacer

# Momentos «críticos» en un crédito documentario

## **IMPORTADOR**

- **Negociación de la compraventa**
  - Establecer plazos y condiciones del crédito

## **EXPORTADOR**

# El crédito documentario

Emisión





Referencia operación	Fecha de recepción
123X456X789X	04/10/2023

**Secuencial SWIFT ISN**

XXXXXX

Emisor	Receptor
THTHTHBKXXX THAI MIL BANK, BANGKOK	BSABESBBXXX BANCO DE SABADELL, S.A.

**Texto**

MT: 700 EMISSION CREDITO DOCUMENTARIO

:27/ SECUENCIA DEL TOTAL: 1/1  
:40/ TIPO DE CREDITO DOCUMENTARIO: IRREVOCABLE  
:20/ NUMERO DE CREDITO DOCUMENTARIO: 12345ABCDE  
:31C/ FECHA DE EMISION: 231004  
:40E/ REGLAS APLICABLES: UCP LATEST VERSION  
:31D/ FECHA Y LUGAR DE VENCIMIENTO: 240214 SPAIN  
:50/ ORDENANTE: THAI THAI THAI  
THAI 22  
BANGKOK  
THAILAND  
:59/ BENEFICIARIO: BLABLABLA S.A.  
C/BLA,3  
08014 BARCELONA  
:32B/ DIVISA E IMPORTE: USD 75.000,00  
:41A/ DISPONIBLE CON... POR...: BANCO SABADELL  
BY PAYMENT  
:43P/ EMBARQUES PARCIALES: NOT ALLOWED  
:43T/ TRANSBORDOS: ALLOWED  
:44E/ PUERTO DE EMBARQUE/AEROPUERTO: BARCELONA  
:44F/ PUERTO DE DESCARGA/AEROPUERTO: BANGKOK  
:44C/ ULTIMA FECHA DE EMBARQUE: 240124  
:45A/ DESCRIPCION DE MERCANCIAS Y/O: 7.500 CHAIRS "CHEAP AND COMFORT" AT EUR 10,00/UNIT AS PER  
INVOICE NO.3210 DATED 29 SEPTEMBER 2023.  
CFR BANGKOK (INCOTERMS 2020)  
:46A/ DOCUMENTOS SOLICITADOS: 1)FULL SET CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MARKED FREIGHT  
PREPAID, CONSIGNED AND NOTIFY APPLICANT.  
2)COMMERCIAL INVOICE IN TWO FOLDS.  
3)PACKING LIST IN TWO FOLDS.  
4)CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY A LOCAL CHAMBER OF COMMERCE IN ONE  
ORIGINAL.

:46A/ DOCUMENTOS SOLICITADOS: 1)FULL SET CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MARKED FREIGHT  
PREPAID, CONSIGNED AND NOTIFY APPLICANT.  
2)COMMERCIAL INVOICE IN TWO FOLDS.  
3)PACKING LIST IN TWO FOLDS.  
4)CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY A LOCAL CHAMBER OF COMMERCE IN ONE  
ORIGINAL.

:47A/ CONDICIONES ADICIONALES: +ALL DOCUMENTS MUST BE ISSUED IN ENGLISH.  
+DOCUMENTS TO BE SENT TO ISSUING BANK: THAI MIL BANK, 33 THAI  
STREET, BANGKOK  
+ONE ADDITIONAL PHOTOCOPY OF REQUIRED DOCUMENT(S) ARE REQUIRED  
FOR L/C ISSUING BANKS FILE AND WILL NOT BE RETURNED EVEN  
DOCUMENTS ARE FINALLY REFUSED.

:71D/ GASTOS: ALL COMMISSIONS AND CHARGES OUTSIDE  
THAILAND ARE FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT

:48/ PERIODO DE PRESENTACION: 21

:49/ INSTRUCCIONES DE CONFIRMACION: CONFIRM

\*\*\*\*\* TRAILER SWIFT \*\*\*\*\*



Mensaje SWIFT recibido

**Referencia operación**

**Fecha de recepción**

123X456X789X

04/10/2023

**Secuencial SWIFT ISN**

XXXXXX

**Emisor**

**Receptor**

THTHTHBKXXX

BSABESBBXXX

THAI MIL BANK, BANGKOK

BANCO DE SABADELL, S.A.

**Texto**

MT: 700

EMISION CREDITO DOCUMENTARIO

:27/ SECUENCIA DEL TOTAL: 1/1  
:40/ TIPO DE CREDITO DOCUMENTARIO: IRREVOCABLE  
:20/ NUMERO DE CREDITO DOCUMENTARIO: 12345ABCDE  
:31C/ FECHA DE EMISION: 231004  
:40E/ REGLAS APLICABLES: UCP LATEST VERSION

# Reglas y usos para créditos documentarios

- Publicadas por la CCI
- Desde 1933
- UCP 600 desde 1/7/2007
- Comisión Bancaria CCI
  - Opiniones
  - Prácticas



:27/ SECUENCIA DEL TOTAL: 1/1  
:40/ TIPO DE CREDITO DOCUMENTARIO: IRREVOCABLE  
:20/ NUMERO DE CREDITO DOCUMENTARIO: 12345ABCDE  
:31C/ FECHA DE EMISION: 231004  
:40E/ REGLAS APLICABLES: UCP LATEST VERSION

:31D/ FECHA Y LUGAR DE VENCIMIENTO: 240214 SPAIN  
:50/ ORDENANTE: THAI THAI THAI  
THAI 22  
BANGKOK  
THAILAND  
:59/ BENEFICIARIO: BLABLABLA S.A.  
C/BLA,3  
08014 BARCELONA  
:32B/ DIVISA E IMPORTE: USD 75.000,00  
:41A/ DISPONIBLE CON... POR...: BANCO SABADELL  
BY PAYMENT  
:43P/ EMBARQUES PARCIALES: NOT ALLOWED  
:43T/ TRANSBORDOS: ALLOWED  
:44E/ PUERTO DE EMBARQUE/AEROPUERTO: BARCELONA  
:44F/ PUERTO DE DESCARGA/AEROPUERTO: BANGKOK  
:44C/ ULTIMA FECHA DE EMBARQUE: 240124

:45A/ DESCRIPCION DE MERCANCIAS Y/O: 7.500 CHAIRS "CHEAP AND COMFORT" AT EUR 10,00/UNIT AS PER  
INVOICE NO.3210 DATED 29 SEPTEMBER 2023.  
CFR BANGKOK (INCOTERMS 2020)

:46A/ DOCUMENTOS SOLICITADOS: 1)FULL SET CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MARKED FREIGHT  
PREPAID, CONSIGNED AND NOTIFY APPLICANT.  
2)COMMERCIAL INVOICE IN TWO FOLDS.  
3)PACKING LIST IN TWO FOLDS.  
4)CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY A LOCAL CHAMBER OF COMMERCE IN ONE  
ORIGINAL.

:31D/ FECHA Y LUGAR DE VENCIMIENTO: 240214 SPAIN  
:50/ ORDENANTE: THAI THAI THAI  
THAI 22  
BANGKOK  
THAILAND  
:59/ BENEFICIARIO: BLABLABLA S.A.  
C/BLA,3  
08014 BARCELONA  
:32B/ DIVISA E IMPORTE: USD 75.000,00  
:41A/ DISPONIBLE CON... POR...: BANCO SABADELL  
BY PAYMENT  
:43P/ EMBARQUES PARCIALES: NOT ALLOWED  
:43T/ TRANSBORDOS: ALLOWED  
:44E/ PUERTO DE EMBARQUE/AEROPUERTO: BARCELONA  
:44F/ PUERTO DE DESCARGA/AEROPUERTO: BANGKOK  
:44C/ ULTIMA FECHA DE EMBARQUE: 240124

:27/ SECUENCIA DEL TOTAL: 1/1  
:40/ TIPO DE CREDITO DOCUMENTARIO: IRREVOCABLE  
:20/ NUMERO DE CREDITO DOCUMENTARIO: 12345ABCDE  
:31C/ FECHA DE EMISION: 231004  
:40E/ REGLAS APLICABLES: UCP LATEST VERSION  
:31D/ FECHA Y LUGAR DE VENCIMIENTO: 240214 SPAIN  
:50/ ORDENANTE: THAI THAI THAI  
THAI 22  
BANGKOK  
THAILAND  
:59/ BENEFICIARIO: BLABLABLA S.A.  
C/BLA,3  
08014 BARCELONA  
:32B/ DIVISA E IMPORTE: USD 75.000,00  
:41A/ DISPONIBLE CON... POR...: BANCO SABADELL  
BY PAYMENT  
:43P/ EMBARQUES PARCIALES: NOT ALLOWED  
:43T/ TRANSBORDOS: ALLOWED  
:44E/ PUERTO DE EMBARQUE/AEROPUERTO: BARCELONA  
:44F/ PUERTO DE DESCARGA/AEROPUERTO: BANGKOK  
:44C/ ULTIMA FECHA DE EMBARQUE: 240124

:45A/ DESCRIPCION DE MERCANCIAS Y/O: 7.500 CHAIRS "CHEAP AND COMFORT" AT EUR 10,00/UNIT AS PER  
INVOICE NO.3210 DATED 29 SEPTEMBER 2023.  
CFR BANGKOK (INCOTERMS 2020)  
:46A/ DOCUMENTOS SOLICITADOS: 1)FULL SET CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MARKED FREIGHT  
PREPAID, CONSIGNED AND NOTIFY APPLICANT.  
2)COMMERCIAL INVOICE IN TWO FOLDS.  
3)PACKING LIST IN TWO FOLDS.  
4)CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY A LOCAL CHAMBER OF COMMERCE IN ONE  
ORIGINAL.

:45A/ DESCRIPCION DE MERCANCIAS Y/O: 7.500 CHAIRS "CHEAP AND COMFORT" AT EUR 10,00/UNIT AS PER INVOICE NO.3210 DATED 29 SEPTEMBER 2023.  
CFR BANGKOK (INCOTERMS 2020)

:46A/ DOCUMENTOS SOLICITADOS: 1)FULL SET CLEAN ON BOARD OCEAN BILL OF LADING MARKED FREIGHT PREPAID, CONSIGNED AND NOTIFY APPLICANT.  
2)COMMERCIAL INVOICE IN TWO FOLDS.  
3)PACKING LIST IN TWO FOLDS.  
4)CERTIFICATE OF ORIGIN ISSUED BY A LOCAL CHAMBER OF COMMERCE IN ONE ORIGINAL.



:47A/ CONDICIONES ADICIONALES: +ALL DOCUMENTS MUST BE ISSUED IN ENGLISH.  
+DOCUMENTS TO BE SENT TO ISSUING BANK: THAI MIL BANK, 33 THAI  
STREET, BANGKOK  
+ONE ADDITIONAL PHOTOCOPY OF REQUIRED DOCUMENT(S) ARE REQUIRED  
FOR L/C ISSUING BANKS FILE AND WILL NOT BE RETURNED EVEN  
DOCUMENTS ARE FINALLY REFUSED.

:71D/ GASTOS: ALL COMMISSIONS AND CHARGES OUTSIDE  
THAILAND ARE FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT

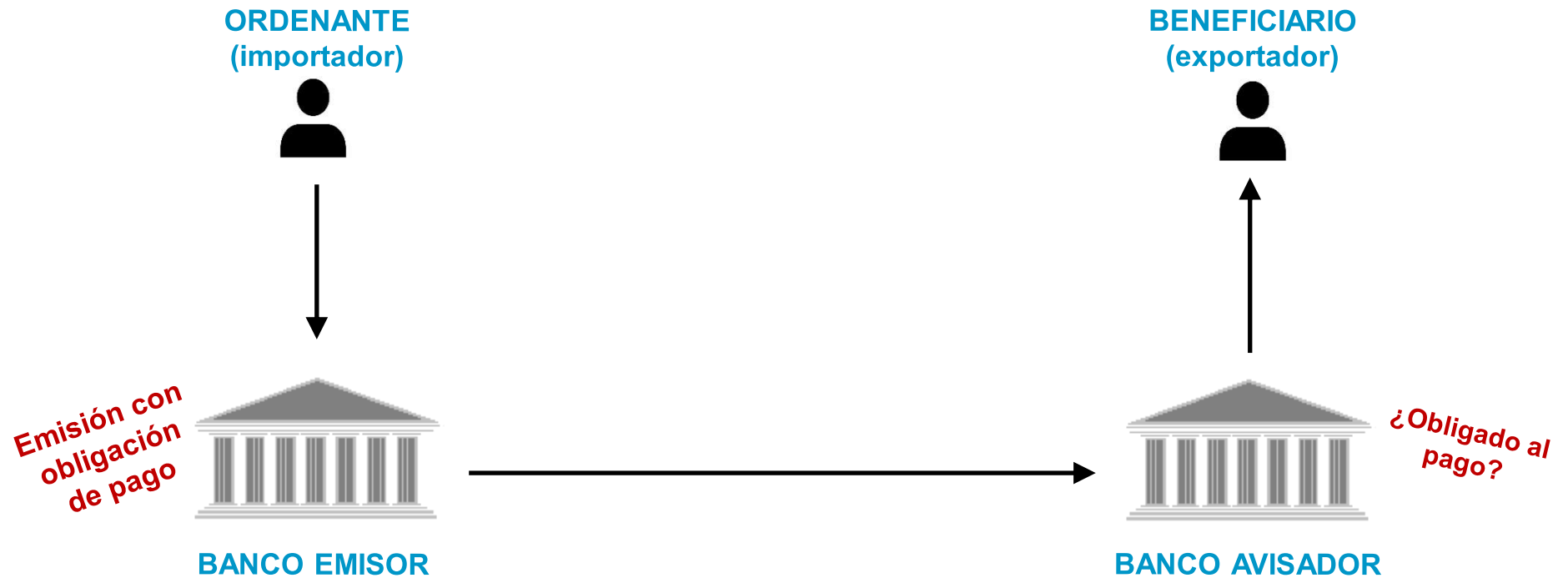
:48/ PERIODO DE PRESENTACION: 21

:49/ INSTRUCCIONES DE CONFIRMACION: CONFIRM

\*\*\*\*\* TRAILER SWIFT \*\*\*\*\*

# El crédito documentario

Emisión



# El crédito documentario

## La confirmación



- 1) BANCO AVISADOR - AVISO SIN CAPACIDAD DE PAGO
- 2) BANCO CONFIRMADOR - OBLIGADO AL PAGO

# Momentos «críticos» en un crédito documentario

## **IMPORTADOR**

- **Negociación de la compraventa**
  - Establecer plazos y condiciones del crédito

## **EXPORTADOR**

# Momentos «críticos» en un crédito documentario

## IMPORTADOR

- **Negociación de la compraventa**
  - Establecer plazos y condiciones del crédito

- **Solicitud de emisión**
  - Solicitud clara, completa y precisa

## EXPORTADOR

- **Recepción del crédito documentario**
  - Revisar condiciones

## IMPORTADOR

- **Negociación de la compraventa**
  - Establecer plazos y condiciones del crédito

- **Solicitud de emisión**
  - Solicitud clara, completa y precisa

## EXPORTADOR

- **Recepción del crédito documentario**
  - Revisar condiciones

- **Utilización**
  - Presentación correcta y con tiempo

# El crédito documentario

¿Dónde es disponible?

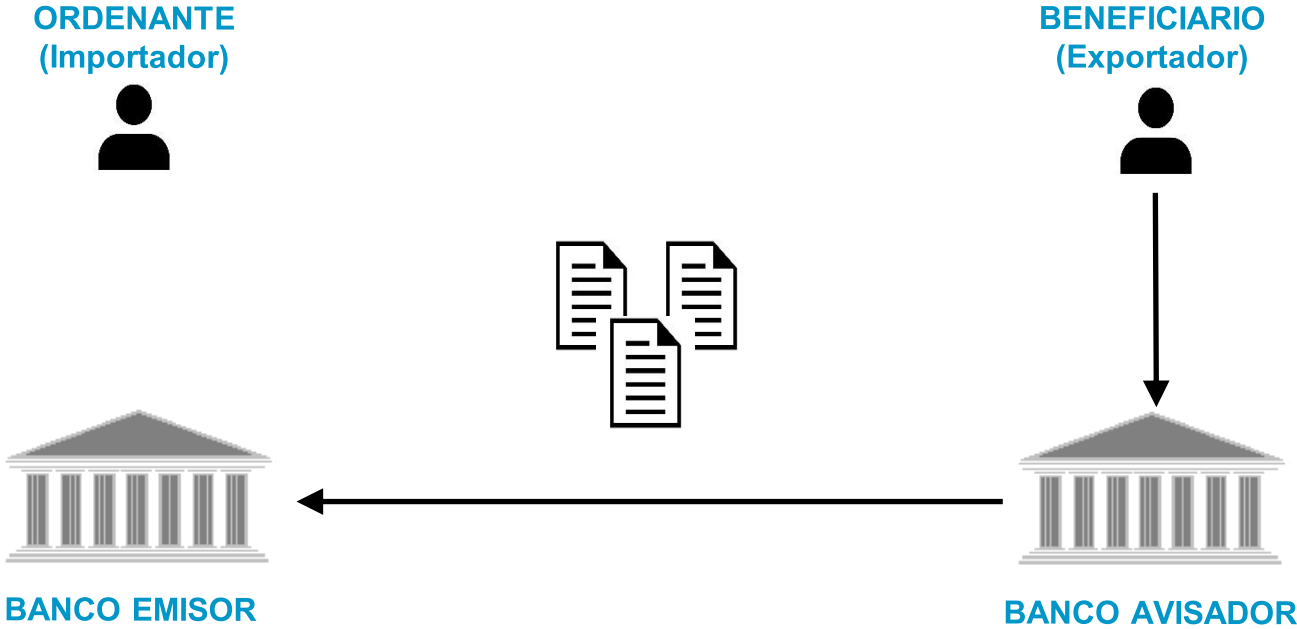


:31D/ FECHA Y LUGAR DE VENCIMIENTO: 240214 SPAIN  
:50/ ORDENANTE: THAI THAI THAI  
THAI 22  
BANGKOK  
THAILAND  
:59/ BENEFICIARIO: BLABLABLA S.A.  
C/BLA,3  
08014 BARCELONA  
:32B/ DIVISA E IMPORTE: USD 75.000,00  
:41A/ DISPONIBLE CON... POR...: BANCO SABADELL  
BY PAYMENT  
:43P/ EMBARQUES PARCIALES: NOT ALLOWED  
:43T/ TRANSBORDOS: ALLOWED  
:44E/ PUERTO DE EMBARQUE/AEROPUERTO: BARCELONA  
:44F/ PUERTO DE DESCARGA/AEROPUERTO: BANGKOK  
:44C/ ULTIMA FECHA DE EMBARQUE: 240124



# El crédito documentario

Utilización



## COMPRADOR

- **Negociación de la compraventa**
  - Establecer plazos y condiciones del crédito
- **Solicitud de emisión**
  - Solicitud clara, completa y precisa

## VENDEDOR

- **Recepción del crédito documentario**
  - Revisar condiciones
- **Utilización**
  - Presentación correcta y con tiempo

# Ventajas para el exportador

- Obligación de pago bancaria:
  - facilita la financiación (proporciona la solvencia crediticia de un banco)
  - reduce o elimina el riesgo comercial
- Confirmación de solvencia del comprador
- Aporta protección jurídica
- Cobros más rápidos

# El crédito documentario

- Máximo detalle respecto al crédito que se desea recibir.  
(*LC Quest*)
- Condiciones
  - Posibles de cumplir
  - Depender del beneficiario
  - Documentos
- Asesoramiento bancario