



IES Francesc de Borja Moll
DEPARTAMENT DE COMERÇ I
MÀRQUETING

C/ Caracas nº 6
07007 Palma de Mallorca
Tf: 971-278150
e-mail:
iesfrancescdeborjamoll@
educacio.caib.es



MITJANS DE PAGAMENT INTERNACIONAL

Introducció

- Els mitjans de cobrament i pagament en la professió de Tècnic Superior de Comerç Internacional
- Visió general dels coneixements a adquirir en el mòdul i la relació amb l'activitat a desenvolupar.
- Condicions de pagament en la compravenda internacional.
- Mitjans de cobrament i de pagament en la compravenda internacional.
- El paper dels intermediaris financers.
- El risc en el comerç internacional.
- Normatives reguladores del mitjans de pagament internacional.

Crèdit documentari

- El crèdit documentari:
 - . Concepte i característiques generals del crèdit documentari.
 - . Subjectes i Obligacions principals de les parts que intervenen en l'operació.
- Modalitats de crèdit documentari en l'operatòria del comerç internacional:
 - . Revocable i Irrevocable: Confirmat i No confirmat.
 - . Crèdit a pagar a la vista
 - . Crèdit utilitzable mitjançant pagament diferit.
 - . Crèdit a pagar en les caixes: del banc emissor, del banc intermediari i d'un tercer banc.
 - . Crèdits transferibles i no transferibles.
 - . Crèdits rotatius, Crèdits "back to back", i Crèdits subsidiaris.
 - . Crèdit "clausula vermella" i Crèdit "clausula verde".
 - . Carta de crèdit "stand-by".
- Fases que defineixen una operació de crèdit documentari: Sol·licitud, Obertura, Recepció, Avis, Utilització, Revisió i Liquidació.
- Elements del crèdit documentari:
 - . Forma i lloc d'utilització.
 - . Termini d'utilització i embarcament (embarcaments parcials i transbords).
 - . Documentació sol·licitada.

La Remesa

- a) La remesa documentaria:
- . Concepte, característiques generals i parts que intervenen i funcions que desenvolupen.
 - . Esquema operatiu de funcionament.
 - . Similituds i diferències amb el crèdit documentari.
- Modalitats de remeses documentàries:
- . Lliurament de documents contra pagament i contra acceptació.
 - . Les clàusules: acceptar i retornar, i acceptar i guardar.
- Falta d'acceptació o de pagament d'una remesa documentaria:
- . Motius per a la falta d'acceptació o de pagament d'una remesa.
 - . Actuació dels bancs intermediaris.
- Documents que integren una remesa documentaria.
- Rics associats a la utilització d'una remesa documentaria: per al cedent, per al remitent, per al banc presentador, i al banc lliurador.
- b) La remesa simple:
- . Concepte i parts que intervenen.
 - . Característiques que singularitzen aquesta operació.
 - . Rics associats a la utilització.

Els Xecs

- Xec bancari:
 - . Concepte, característiques generals, i parts que intervenen en l'operació.
 - . Esquema operatiu de funcionament.
- Xec personal:
 - . Elements bàsics i parts que intervenen en l'operació.
 - . Esquema operatiu de funcionament.
- Normes bàsiques d'acceptació o refús dels xecs.
- Modalitats de liquidació del xec: Negociació i Gestió de cobrament.
- Documentació associada a la remissió i a la recepció del xec.

Ordres de Pagament

- Ordre de pagament simple:
 - . Concepte, característiques, i parts que intervenen en l'operació.
 - . Esquema operatiu de funcionament.
- Ordre de pagament documentaria:
 - . Concepte i característiques, i parts que intervenen en l'operació.
 - . Esquema operatiu de funcionament.
 - . Similituds amb l'ordre de pagament simple i amb el crèdit documentari.

Altres mitjans de pagament internacional

- El Factoring d'exportació:
 - . Concepte i característiques.
 - . Modalitats: Factoring amb recurs i Factoring sense recurs.
- Comptes bancàries en l'exterior.
- Centres internacionals de concentració.
- Cobrament mitjançant suport magnètic.

Garanties Bancàries

- Garantia bancàries en el comerç internacional:
 - . Concepte i característiques generals.
 - . Rics als qui pretén donar cobertura.
- Modalitats de garanties bancàries exigides per les entitats bancàries:
 - . Garanties personals: . Contractes de fiança.
 - . Garanties reals: . Contractes de prenda.
. Contractes d'hipoteca.
- Modalitats de garanties bancàries emeses per les entitats bancàries:
 - . Garantia documentaria i Garantia a primera demanda.
 - . Caución directa i Caución indirecta.
 - . "STAND BY LETTERS OF CREDIT".
 - . Garantia d'adjudicació "BID BOND".
 - . Garantia d'execució de contracte "PERFORMAN-CE BOND".
 - . Garantia de restitució d'avançament "ADVANCE PAYMENT BOND".
- Aspectes bancaris de les operacions de garantia: Emissió, Modificació, Utilització i Cancel·lació.

Aplicacions Informàtiques

- Aplicacions informàtiques de confecció de documents associats a mitjans de pagament i de cobrament internacionals.
- Aplicacions informàtiques d'anàlisi de la documentació associada a mitjans de pagament i de cobrament internacionals.

CRITERIS D'AVUACIÓ

Introducció

Coneixement i comprensió

Identificar les funcions i activitats que ha de fer un Tècnic Superior de Comerç Internacional en relació amb els mitjans de cobrament i de pagament.

Aplicació

Identificar, a partir dels elements aportats, el mitjà de pagament més adequat per a la liquidació d'una operació comercial degudament caracteritzada.

Crèdit documentari.**Coneixement i comprensió**

Reconèixer les característiques més significatives del crèdit documentari, les parts que intervenen en l'operació i les obligacions de les mateixes.

Descriure el desenvolupament d'una operació de crèdit documentari.

Reconèixer els elements més significatius del crèdit documentari.

Identificar distintes modalitats de crèdits documentaris.

Descriure la documentació a aportar en la utilització d'un crèdit documentari.

Aplicació

Seleccionar la documentació a aportar en la utilització d'un crèdit documentari, a partir d'un supòsit degudament caracteritzat.

Calcular el cost financer d'utilització d'un crèdit documentari, a partir d'un supòsit aportat degudament caracteritzat.

Anàlisi

Especificar els elements principals incorporats en el condicionat del crèdit, donat un supòsit degudament caracteritzat.

Analitzar, a partir d'un crèdit documentari degudament caracteritzat i la documentació aportada en la utilització del mateix, la conformitat o no d'aquets documents, identificant en el seu cas les discrepàncies existents.

Síntesis

Elaborar, a partir del condicionat d'obertura d'un crèdit documentari degudament caracteritzat, la documentació a aportar en la utilització del mateix.

La Remesa**Coneixement i comprensió**

Reconèixer les característiques més significatives de la remesa documentaria, les parts que intervenen en l'operació i les obligacions de les mateixes.

Descriure el desenvolupament d'una operació de remesa documentaria.

Descriure la documentació associada a una operació de remesa documentaria.

Aplicació

Determinar a partir d'unes determinades condicions pactades en una compravenda internacional, els documents bàsics que hi ha que presentar per a gestionar el pagament mitjançant la fórmula de remesa documentaria en funció de la normativa aplicable, usos mercantils internacionals i condicions pactades en el contracte.

Realitzar, a partir d'unes dades associades a una operació de compravenda internacional, on el pagament s'instrumenta baix la fórmula de remesa documentaria, les següents tasques:

- . Identificar el model documental suport.
- . Analitzar la informació subministrada i deduir les dades que hi ha que traslladar al document suport del mitjà de pagament.
- . Interpretar el significat de cada apartat en cada document suport i associar-lo a les dades que deuen figurar en el mateix.
- . Confeccionar la documentació suport del mitjà de pagament.

Anàlisi

Analitzar, donada una remesa documentaria degudament caracteritzat i la documentació associada a la mateixa, la conformitat o no dels documents que formen part d'ella i el possible resultat de cobrament d'aquesta remesa.

Analitzar la conveniència o no d'utilització de les remeses de documents com a instrument de cobrament/pagament en l'àmbit internacional.

Els Xecs**Coneixement i comprensió**

Identificar a partir d'un model aportat, els elements que caracteritzen al xec bancari i

personal.

Aplicació

Confeccionar la documentació associada a un procés complet d'emissió d'un xec, corresponent a una operació comercial degudament caracteritzada.

Complimentar la documentació associada a un procés complet de recepció d'un xec, corresponent a una operació comercial degudament caracteritzada.

Anàlisi

Analitzar avantatges i inconvenients de la utilització del xec com a mitjà de cobrament/pagament en l'àmbit internacional.

Ordres de Pagament

Coneixement i comprensió

Descriure el procés de funcionament de l'ordre de pagament simple i documentaria.

Aplicació

Elaborar la documentació associada a un procés complet d'emissió d'una ordre de pagament, corresponent a una operació comercial degudament caracteritzada.

Elaborar la documentació associada a un procés complet de recepció d'una ordre de pagament, corresponent a una operació comercial degudament caracteritzada.

Anàlisi

Analitzar avantatges i inconvenients de les modalitats d'ordre de pagament com a instrument de cobrament/pagament.

Altres mitjans de pagament internacional

Coneixement i comprensió

Esquematitzar i explicar els distints instruments inclosos en aquesta unitat, no s'estableixen activitats d'avaluació independents de les pròpies activitats de formació.

Anàlisis

Anàlisi de les característiques bàsiques del factoring d'exportació com a mitjà de cobrament i de pagament en el comerç exterior.

Anàlisi de les modalitats de factoring d'exportació més utilitzades en les transaccions internacionals.

Anàlisi de la utilització dels comptes bancaris en l'exterior com a instrument de cobrament i de pagament de les operacions comercials internacionals.

Anàlisi dels aspectes característics de la instrumentació dels centres internacionals de concentració com a mitjà de cobrament/pagament en el tràfic exterior.

Anàlisi del procediment de cobrament mitjançant suport magnètic en la compravenda internacional.

Garanties Bancàries.

Coneixement i comprensió

Definir el concepte de garantia real i personal.

Enumerar les principals garanties personals utilitzades en la pràctica bancària i explicar els requisits associats a les mateixes.

Enumerar les principals garanties reals utilitzades en la pràctica bancària i explicar els requisits associats a les mateixes.

Aplicació

Classificar les garanties en funció de:

- . La relació amb l'obligació.
- . La relació amb la presentació de documents.
- . L'automaticitat.

Anàlisi

- Explicar les regles i usos relatius a les garanties bancàries.

- Anàlisi, dades una sèrie de modalitats de pagament convenientment caracteritzades, amb les garanties exigides en cadascuna, les avantatges i inconvenients de cada cas.

Aplicacions Informàtiques

Coneixement i comprensió

Accedir a la informació emmagatzemada en el programa informàtic.

Descriure les funcions que integren les distintes aplicacions que se poden utilitzar en un sistema de informació de finançament internacional.

Aplicació

Desenvolupar adequadament, donats unes dades relacionades amb aspectes de finançament internacional, les següents tasques:

- Introduir-los correctament en una determinada aplicació informàtica, obtenint la informació necessària.
- Interpretar la informació obtinguda.

Síntesis

Integrar la informació de caràcter financer de diferents bases de dades.

Elaborar informes a partir de la informació existent en els distintes programes informàtics, integrant dades, text i gràfics de tal forma que se presenti la informació tractada de manera adequada.

BIBLIOGRAFIA

Medios de pago en la compraventa internacional Autor José Maria Márquez Narváez

Editorial ESIC - ICEX

Comercio Exterior. (Teoría y práctica).

Autor Alfonso J. Ballesteros Román

Editorial Universidad de Murcia

El Crédito Documentario

Autor Lázaro Hernández Muñoz

Editorial ESIC – ICEX

** Les editorials ESIC, Mcgraw-Hill, Paraninfo i altres han publicat llibres sobre la temàtica