



**San Marcos**

**#1** EN EDUCACIÓN  
**VIRTUAL**

# CRÉDITO DOCUMENTARIO

---

AUTOR: BLANCA HAYDEE MELO



**San Marcos**

**[www.usanmarcos.ac.cr](http://www.usanmarcos.ac.cr)**

San José, Costa Rica

### **CRÉDITO DOCUMENTARIO**

Haydee Melo Blanca.

Editorial: Universidad San Marcos. San José, Costa Rica. 2022

Tamaño de hoja: 8.5" x 11".



Atribución-NoComercial-SinDerivadas 3.0 Costa Rica

El contenido de esta obra se ofrece bajo una licencia **Atribución no comercial sin derivados de cc**. El contenido de esta obra puede considerarse bajo esta licencia a menos que se notifique de manera diferente

## Crédito documentario

El crédito documentario es utilizado por todos los empresarios que realizan apertura de una cuenta en una entidad financiera con beneficios de pagos de exportación e importación y para ellos suelen solicitar al banco ordenante a su banco emisor el inicio de un crédito que le permite al exportador o titular de la cuenta usar para sus pagos.

Los compromisos adquiridos por el banco emisor busca a través de un banco corresponsal, cancelar una vez haya entregado todos los documentos necesarios para que no exista ningún error en los documentos comerciales y se pueda agilizar los pagos para que la mercancía se entregada a su nuevo dueño.

Para los exportadores es beneficioso contar con las entidades financieras a través del crédito documentario ya que las garantías de pago son efectivas, y le permite al cliente que las transacciones son seguras. Para reafirmar las garantías estas deben estar supervisadas por la cámara de comercio internacional quien da el aval del procesos crediticios.

Cada entidad financiera regula las instrucciones de llenado del formulario, permitiendo dar garantía y seguridad a las partes.

Observaremos el gráfico para identificar como opera cada banco.

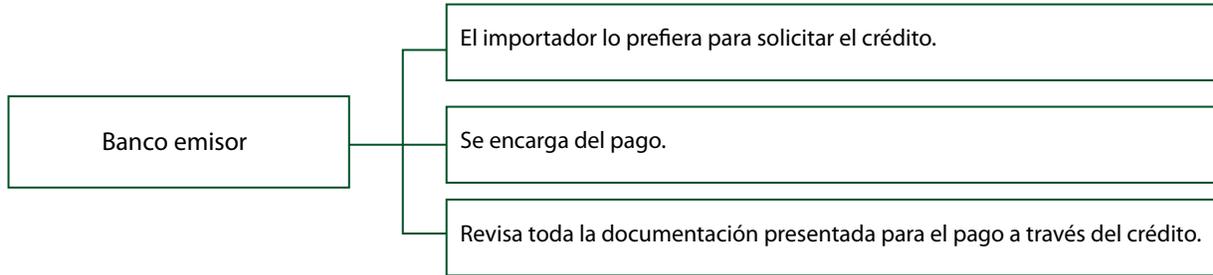


Figura 1  
Fuente: Propia.

A través del gráfico observaremos algunas características básicas de este tipo de banco notificador o avisador.

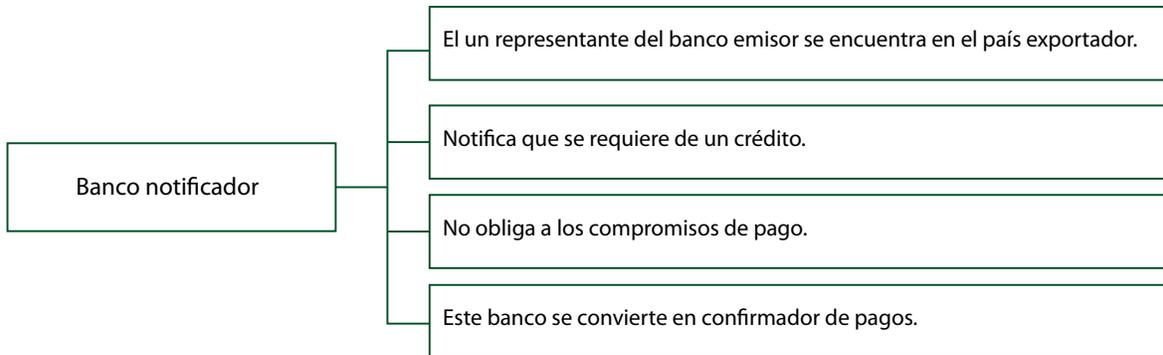


Figura 2  
Fuente: Propia.

A través del gráfico observaremos algunas características básicas de este tipo de banco pagador.

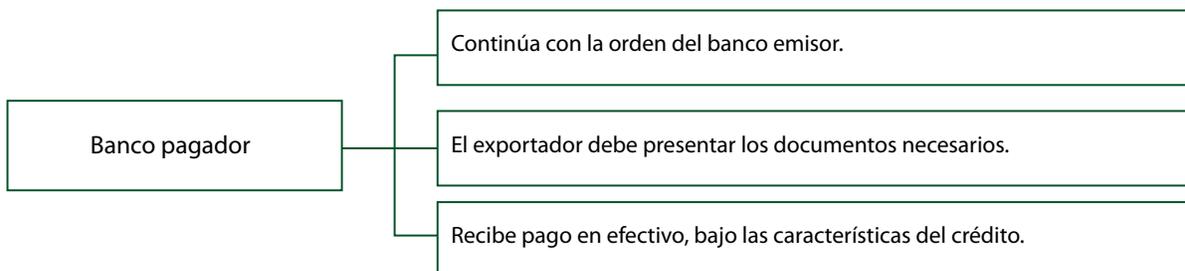


Figura 3  
Fuente: Propia.

A través del gráfico observaremos algunas características básicas de este tipo de banco aceptador.

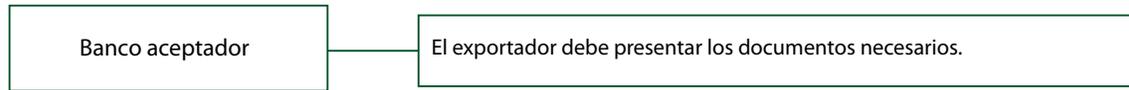


Figura 4  
Fuente: Propia.

A través del gráfico observaremos algunas características básicas de este tipo de banco negociador.

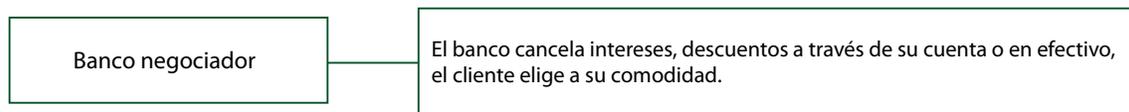


Figura 5  
Fuente: Propia.

## **Tipos de créditos bancarios**

Para que la economía de un país avance gradualmente, se requiere que las empresas utilicen los beneficios que poseen las entidades financieras y para ello es recomendable el uso de los créditos y préstamos en determinado tiempo a intereses bajos y el diligenciamiento de los documentos básicos, otorgando a todos nuestros clientes seguridad y efectividad en los desembolsos.



Imagen 1

Fuente: [http://guene-fraktion.thueringen.de/sites/guene-fraktion.thueringen.de/files/benutzer/theresa.junge/geldhaus\\_c\\_frog\\_974\\_26824559.jpg](http://guene-fraktion.thueringen.de/sites/guene-fraktion.thueringen.de/files/benutzer/theresa.junge/geldhaus_c_frog_974_26824559.jpg)

- a. Créditos al consumo.
- b. Línea de crédito.
- c. Tarjeta de crédito.
- d. Créditos comerciales.

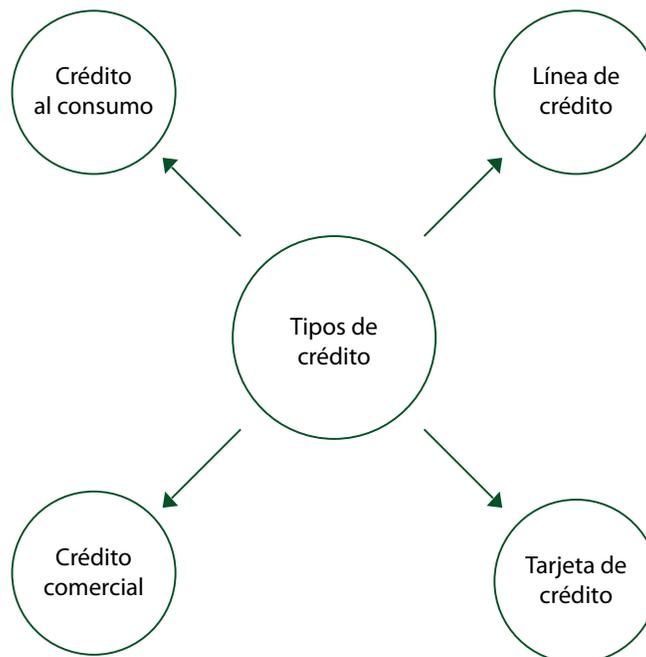


Figura 6  
Fuente: Propia.

A través del siguiente gráfico identificaremos las características del crédito al consumo.

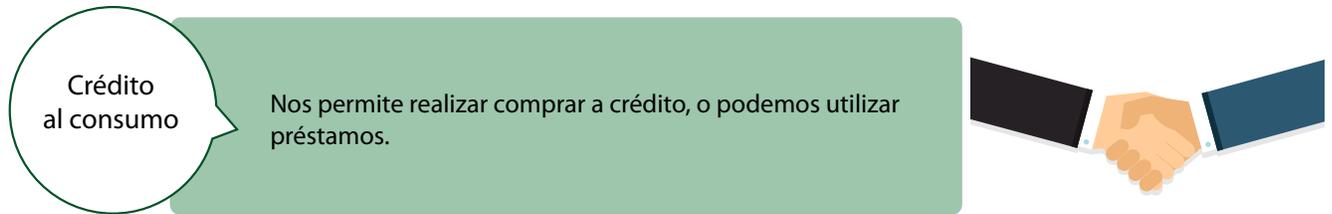


Figura 7  
Fuente: Propia.

A través del siguiente gráfico identificaremos las características de las líneas de crédito.

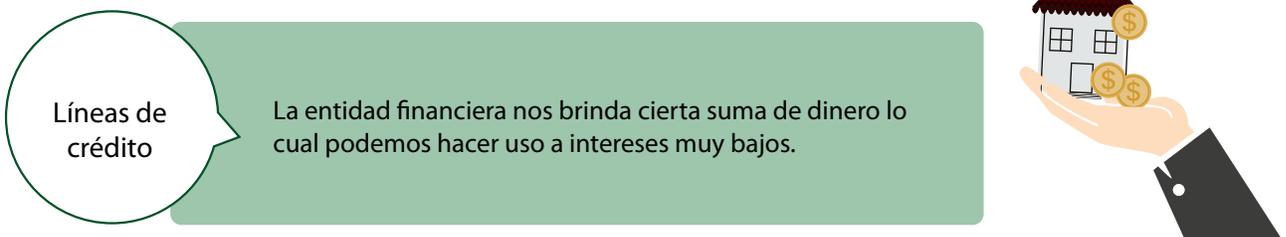


Figura 8  
Fuente: Propia.

A través del siguiente gráfico identificaremos las características de las líneas de crédito.

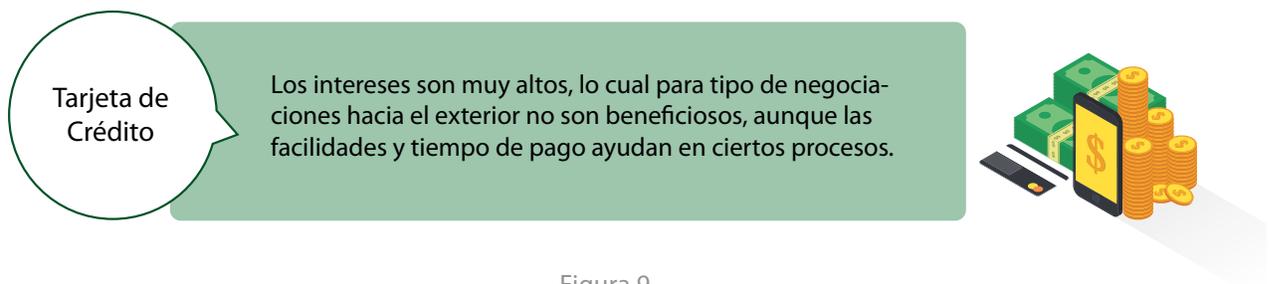


Figura 9  
Fuente: Propia.

A través del siguiente gráfico identificaremos las características de los créditos comerciales.

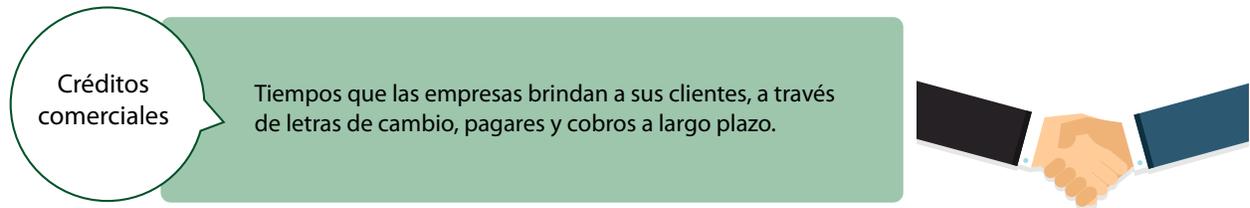


Figura 10  
Fuente: Propia.

## Garantías bancarias

Las entidades financieras a través de su portafolio de producto brindan a sus clientes garantías que les permite realizar negociaciones con otras empresas a nivel local, nacional e internacional adicional a ello brinda confiabilidad, estabilidad y seguridad al momento de diligenciar la documentación pertinente para todo tipo de negocios.

El cliente elige según el portafolio de servicios los más viables como es el contrato bilateral que dicho banco le permite comunicarse con las personas encargadas de recibir los pagos como contraprestación de un producto adquirido y a su vez este se compromete a cancelar.

A continuación observaremos algunas características que ayudan a los titulares a realizar negociaciones y brindando garantías al momento de su pago.

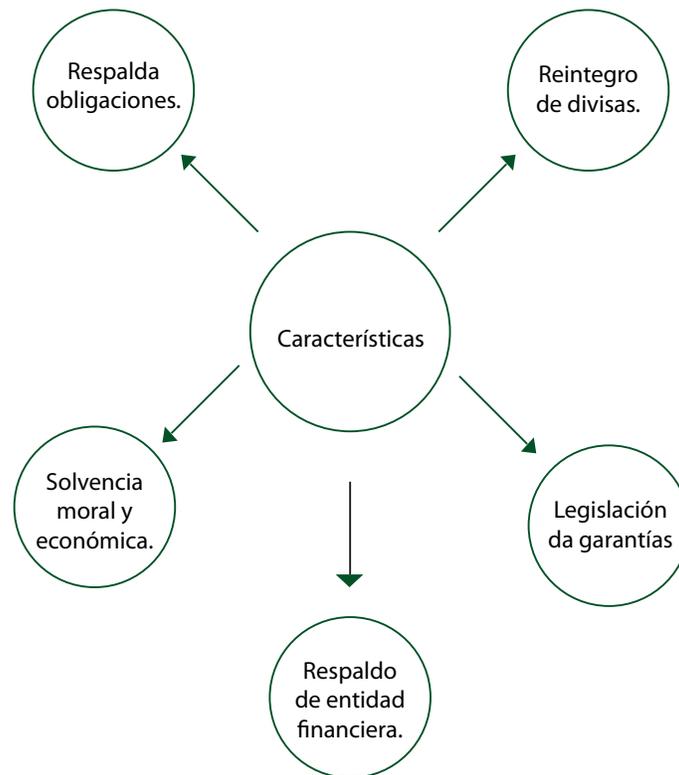


Figura 11  
Fuente: Propia.

Las entidades financieras prestan su variedad de servicios a todos aquellos clientes denominados personas naturales o jurídicas que mantengan relaciones comerciales con empresas a nivel internacional bien sea del sector privado o público.

Cada sector financiero requiere de requisitos básicos veremos algunos de ellos.

- a. Poseer una cuenta en la entidad financiera, es decir ser cliente activo.
- b. El cliente debe manejar la cuenta de forma activa que permita manejar un gran flujo de fondos, para que el mismo le asigne un cupo de crédito para ser usado con en sus negocios extranjeros.
- c. Poseer un certificado de existencia, verificación de la cámara de comercio lo cual al momento de su expedición no puede superar los 30 días.
- d. El empresario debe adquirir por parte de la junta directiva o socio principal la aprobación para endeudar la empresa, y así realizar negociaciones internacionales que le permita a la empresa crecer de forma efectiva.
- e. El banco debe aprobar las transacciones para continuar con las negociaciones en el exterior.

- f. Cada empresa debe manejar las prohibiciones que la ley le otorga según la legislación de cada país.

A continuación observaremos algunos beneficios que tiene el cliente al confiar sus transacciones al sector financiero.

- a. Todos los clientes deben garantizar el excelente manejo de sus recursos económicos.
- b. Las empresas pueden utilizar los beneficios del sector financiero para obtener rentabilidad en sus manejos y liquidez en sus negociaciones.
- c. El sector financiero actúa de acuerdo a sus clientes en las negociaciones para aprobar los créditos y realizar pagos o abono en cuenta.

Observaremos algunas modalidades de uso para el manejo de garantías bancarias.



Imagen 2

Fuente: [http://cdn3.cdnme.se/cdn/8-2/13230/images/2009/pengar\\_46664923.jpg](http://cdn3.cdnme.se/cdn/8-2/13230/images/2009/pengar_46664923.jpg)

- a. Directa e indirecta.
- b. El apoyo al titular.
- c. El apoyo al beneficiario.

### **Directa e indirecta**

Los bancos ofrecen formas de garantías que cada cliente o usuario y ellos pueden usar de forma es libre teniendo presente una serie de requisitos previos, que a su vez hace el papel de banco emisor, que permite que cada banco realiza comunicación con otro banco de forma internacional para garantizar que los pagos de manera efectiva y dar confiabilidad de a nuestros clientes.

Las garantías directas están categorizadas las menos costosas en el mercado financiero pero más efectivas para el titular de la cuenta.

Las garantías indirectas ofrecen un 100% del respaldo para las transacciones que se realizan fuera del país.

### **Apoyo al titular**

Para que el titular de la cuenta pueda utilizar esta forma de garantía se requiere cumplimiento de las obligaciones por parte del titular, se requiere que el producto maneje una demanda y oferta y se represente en su contabilidad y se garantice el cumplimiento de las obligaciones.

### **El apoyo beneficiario**

Este tipo de garantías ofrecen a los clientes el respaldo al 100% de las obligaciones contractuales y si el cliente se encuentra en perdidas, la entidad financiera le brinda todos los beneficios requeridos para que supere la dificultad.

A continuación mostraremos algunas garantías según Bancoldex:

### **Garantías personales**

- a. Fianza.
- b. Solidaridad.
- c. Aval.

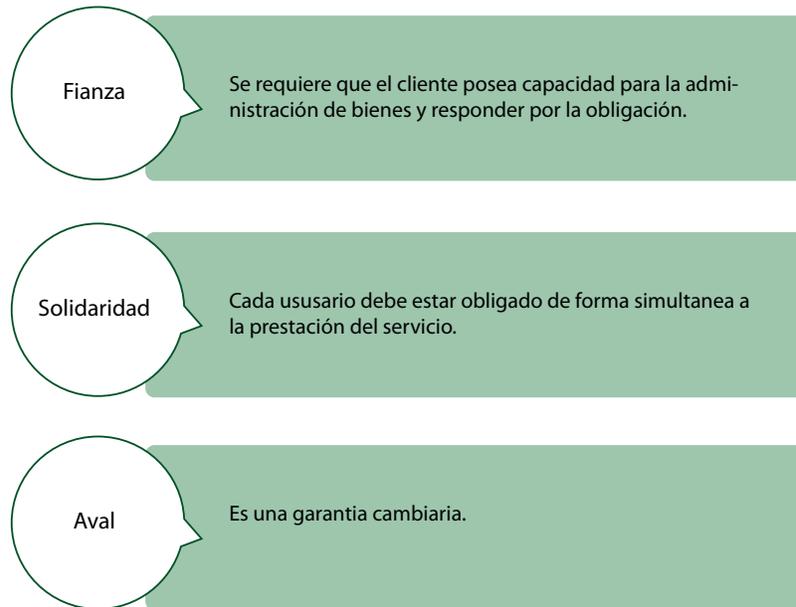


Figura 12  
Fuente: Propia.

### Garantías reales

- Hipoteca.
- Anticresis.
- Prenda.
- Bono de prenda y certificado de depósito.



Figura 13  
Fuente: Propia.

### Otras garantías

- Contrato de empréstito con pignoración de rentas.
- Fiducia en garantías.
- Deposito en garantía.
- Garantías bancarias.
- Garantías sobre bienes ubicados en el exterior.
- Garantías otorgadas por el Fondo Nacional de Garantías.



Figura 14  
Fuente: Propia.

# Bibliografía

- García, G. (s.f.). Instrumentos financieros del comercio internacional.
- Gómez, D. & Marques, F. (2006). La banca en el comercio internacional. Libros profesionales de empresa. ESIC Editorial.
- Hincapié, M. (2014). Títulos valores. Editorial sello Universidad de Medellín.
- Mankiw, N. (2011). Principios de economía. Quinta edición.
- Ocampo, J. (2007). Historia económica de Colombia. Edición Planeta Fedesarrollo.
- Silvestre, J. (1990). Fundamentos de economía. Segunda edición. Mc Graw Hill.
- Vázquez, I. & Vázquez, E. (2013). Negocios internacionales.

**iSOMOS MÁS  
QUE UNA U!**

---

[www.usanmarcos.ac.cr](http://www.usanmarcos.ac.cr)

San José, Costa Rica.