



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Medios de pago Internacionales

Lima, 5 de junio de 2024



**Mg. Jacob
Guzman Torres**

jaguzman@ulima.edu.pe

pcanjguz@upc.edu.pe

1

Operaciones y Riesgos del Comercio Exterior

Riesgos en una Operación de Comercio Internacional desde el punto de vista del Exportador / Importador

Vendedor /
Exportador



EXTRANJERO

Comprador /
Importador



PERÚ

Diferencias entre Venta Local y Venta Internacional

VENTA LOCAL

- Las partes se encuentran en el mismo país
- Las partes hablan el mismo idioma
- Las partes involucradas se conocen
- Las partes se manejan bajo la misma ley
- La transacción normalmente es en moneda local
- Los términos y condiciones son generalmente convencionales
- La transacción generalmente no requiere la intervención de un banco
- Usos y prácticas comunes

VENTA INTERNACIONAL

- Las partes se encuentran en diferentes países
- Es común que haya malos entendidos debido a que hablan un idioma diferente
- Las partes involucradas se conocen menos o no se conocen
- Las legislaciones difieren de país a país.
- La transacción siempre requiere de un FX
- Existen más términos y condiciones que acordar
- Generalmente hay un banco involucrado en la transacción
- Usos y prácticas distintas

Riesgos Involucrados en Operaciones de Comercio Exterior



- Riesgo de Crédito
- Riesgo País (Político, Soberano o Cross Border)
- Riesgo Operativo
- Riesgo Documentario
- Riesgo de Lavado de Dinero

2 Productos de Comercio Exterior

Productos de Comercio Exterior

▪ Medios de Pago:

- 1 Cartas de Crédito de Importación - Exportación
- 2 Cartas de Crédito Domésticas
- 3 Cobranzas Documentarias (Importación, Exportación)
- 4 Cobranza de Importación Avalada
- 5 Cobranza Simple (Enviada y Recibida)
- 6 Transferencias Internacionales (Enviadas, Recibidas)
- 7 Giros Internacionales
- 8 Travelers Cheques

▪ Garantías:

- 9 Standby (enviados y recibidos)

Productos de Comercio Exterior

- Financiamientos para Comercio Exterior:

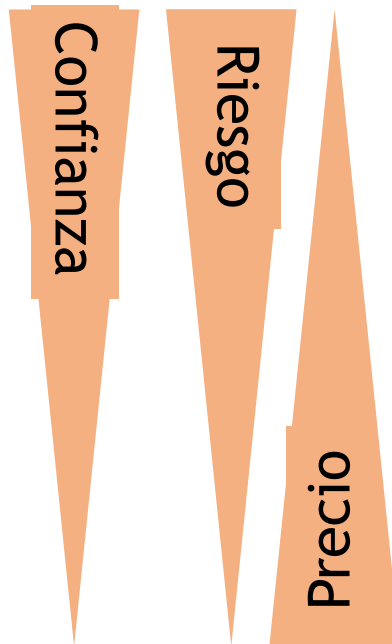
10	Financiamiento Comex (moneda extranjera y moneda nacional)
11	Financiamientos Pre embarque export con cobertura SEPYMEX
12	Financiamientos de Carta de Crédito de Importación
13	Factoring Internacional
14	Forfaiting
15	Financiamientos para importación de bienes de capital utilizando esquemas ECA'S.



Medios de pago Internacionales

¿De qué depende optar por un Medio de Pago Internacional?

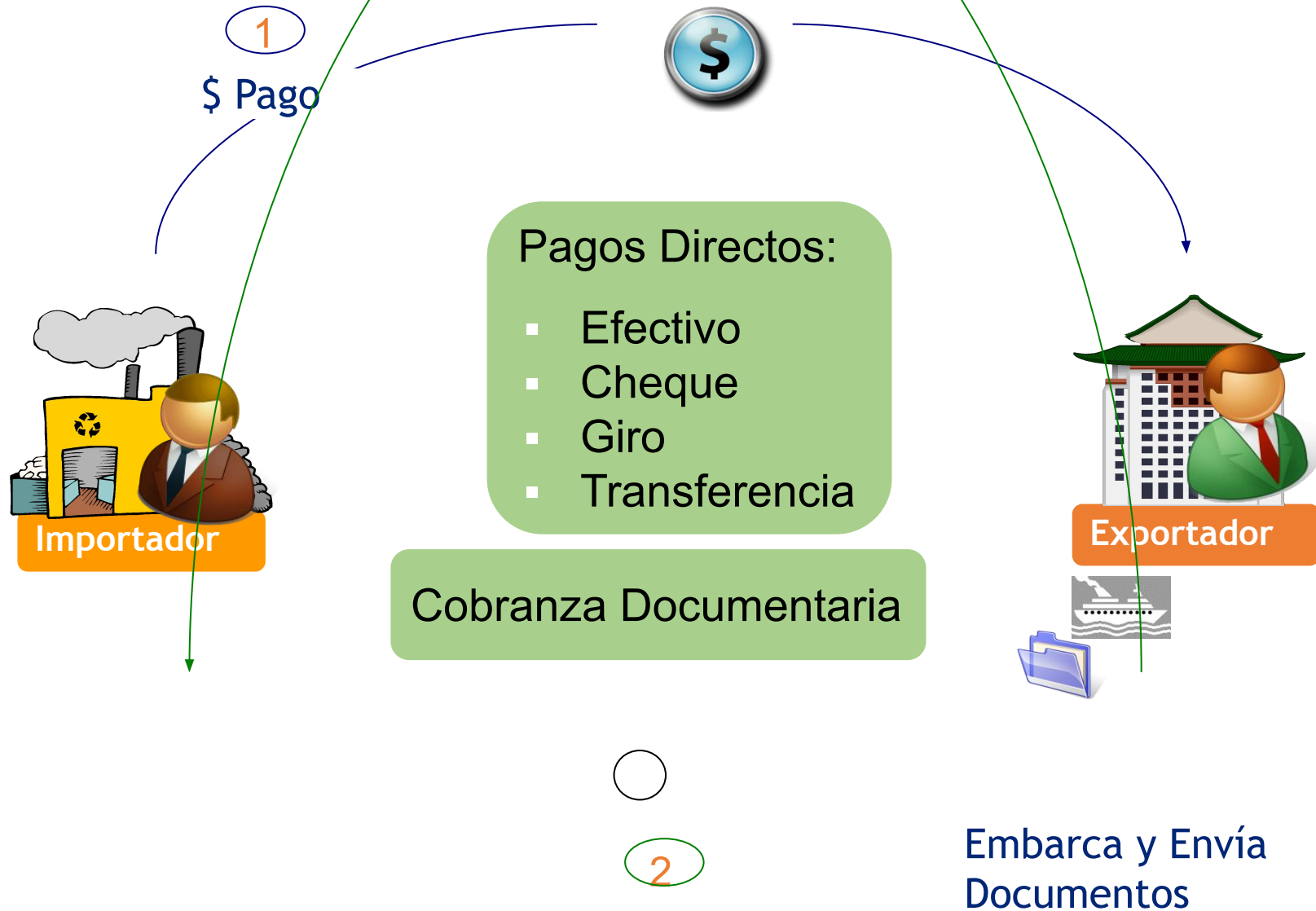
- **Confianza** entre el Proveedor y Comprador
- **Mitigación de los Riesgos** involucrados
- **Costo del Medio de Pago**
- **Términos de Compra – Venta** entre Proveedor y Comprador



Cuenta Abierta	Transferencia	Importador: Paga sin control de la mercancía Exportador: Embarca sin garantía de pago
	Cobranza Simple	Importador: Paga sin control de la mercancía Exportador: Embarca sin garantía de pago
	Cobranza Documentaria	Importador: Paga / Acepta obligación de pago contra entrega de documentos Exportador: Embarca sin garantía de pago y envía documentos para el cobro, pero controla la entrega de mercancías.
Carta de Crédito Standby	Ordenante: Sus obligaciones de pago son garantizadas por un banco. Exportador: Asegura el pago con garantía de un banco.	
Carta de Crédito	Importador: Para contra cumplimiento de términos y condiciones de la CC. Exportador: Asegura el pago con garantía de un banco.	

Cuenta abierta

Cuenta Abierta (Open Account)



Cuenta Abierta (Open Account)

Pagos Directos Internacionales

Pago en Efectivo: (poco común)

La problemática más grave en cuanto a aceptar pagos en efectivo consiste en:

- Robo y riesgos que se generen por el movimiento del dinero en efectivo.
- Dificultad para verificar la autenticidad de los billetes.
- Límites en el monto por regulaciones
- Prevención de Lavado de Dinero

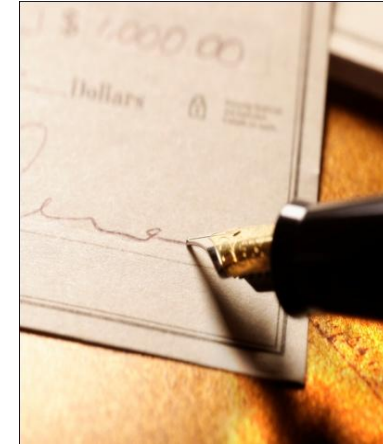


Cuenta Abierta (Open Account)

Pagos Directos Internacionales

Pagos con Cheque en Divisa:

Es un título de crédito expedido a cargo de una Institución de Crédito, conteniendo la mención de ser cheque, lugar y fecha de pago en que se expide, la orden incondicional de pagar una suma determinada de dinero, el nombre del librado, el lugar de pago y la firma del librador.



Cobranza Simple Recibida:

Es un cheque recibido por un Banco Corresponsal emitido por un Cliente de Banco Local (Perú) para pago.

Cobranza Simple Enviada:

Es un cheque presentado por nuestro cliente en divisa para que Banco Local (Perú) haga el procedimiento de cobro ante el banco del extranjero (corresponsal).

Remesa:

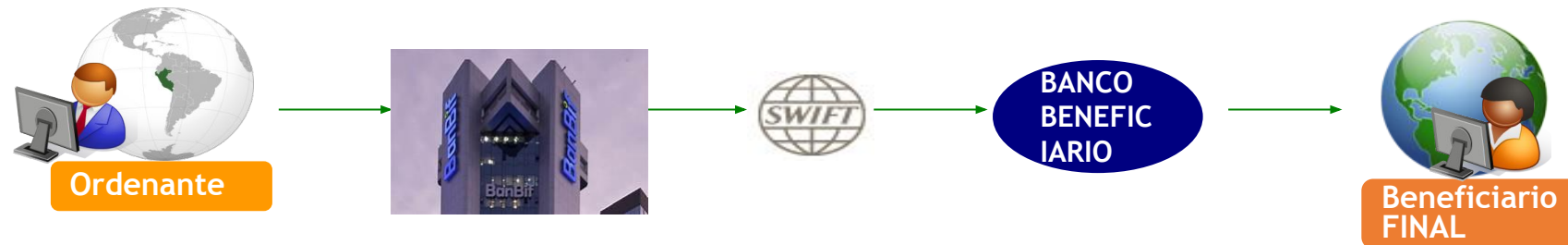
Cobranza simple recibida, pero se le otorga al Cliente una línea de crédito de remesas para tomar en firme el documento.

Cuenta Abierta (Open Account)

Pagos Directos Internacionales Transferencias Internacionales

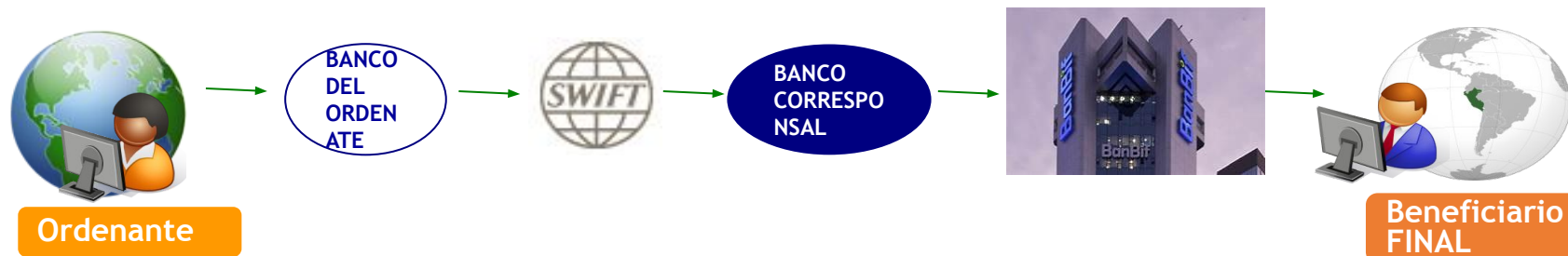
□ Transferencia Internacional Enviada:

Envío de divisas hacia el extranjero vía SWIFT (Enlace Sucursal) a través de nuestros Bancos Corresponsales para ser acreditadas a un beneficiario en el extranjero.



□ Transferencia Internacional Recibida:

Son las Transferencias Recibidas del extranjero para ser acreditadas a un Beneficiario (Cliente) en Perú.



Cuenta Abierta (MT 103)

```
----- Message Header -----
Swift Input  : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
Sender       : INDBINBBGRD
              INDUSIND BANK LIMITED
              (PNA HOUSE)
              MUMBAI IN
Receiver     : ROYCCAT2XXX
              ROYAL BANK OF CANADA
              (HEAD OFFICE)
              TORONTO CA

MUR          : M123456
UETR         : 812d0e34-e56c-7fb8-1234-3bfla23456ef
----- Message Text -----
20: Sender's Reference
    AD1TT23456789012
23B: Bank Operation Code
    CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
    Date           : 29 May 2019
    Currency       : CAD (CANADIAN DOLLAR)
    Amount        : #16530,00#
50K: Ordering Customer-Name & Address
    /ANWPK1234B
    JOHN DOE
    HOUSE NO.123 STREET NO.5 TIBBA SAHI
    B HOSHIARPUR PIN-123456 PUNJABINDIA
52D: Ordering Institution-Name & Addr
    /123456789012
    FOREX LIMITED
    2ND FLOOR, KITAB MAHAL, 2ND FLOOR,
    KITAB MAHAL, ,192, DR. DN ROAD, FOR
53A: Sender's Correspondent - FI BIC
    /01234-123-555-0
    INDBINBBXXX
    INDUSIND BANK LIMITED
    MUMBAI IN
57A: Account With Institution - FI BIC
    //20012
    CITICATTBCH
    CITIBANK CANADA
    (CITIBANK NA CANADIAN BRANCH)
    TORONTO CA
59: Beneficiary Customer-Name & Addr
    /2012345678
    FLYWIRE PAYMENTS CORPORATION
    141 TREMONT STREET 10TH FLOOR BOSTO
    N MA 02111(USA)

    OVERSEAS EDUCATION
71A: Details of Charges
    SHA
72: Sender to Receiver Information
    /BNF/
    //PP L1234567 DOB 22 11 1994 ID 000
    //451234 SIA123456789 ANWPK1234B FA
    //THER PAN
```

Cuenta Abierta (EJM. TARIFARIO)

BanBif	TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES Y GIROS	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 15/06/2022	
		%	Dólares ^(a)
TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR			
TRANSFERENCIAS (CT)			
- Transferencias a otra empresa (Den)			
(Costos por rango) Se cobra a la solicitud de Transferencia al Extranjero			
- Hasta US\$500.00			US\$20.00 o S/70.00
- Mayor a US\$500.00 hasta US\$999.00			US\$30.00 o S/105.00
- Mayor a US\$999.00 hasta US\$2,499.00			US\$35.00 o S/122.50
- Mayor a US\$2,499.00 hasta US\$4,999.00			US\$40.00 o S/140.00
- Mayor a US\$4,999.00 hasta US\$9,999.00			US\$50.00 o S/175.00
- Mayor a US\$9,999.00 hasta US\$24,999.00			US\$60.00 o S/210.00
(Para este rango adicionalmente se cobra Swift) (Aplica desde el 15/06)			
- Mayor a US\$24,999.00			Min. US\$60.00 o S/210.00
(Para este rango adicionalmente se cobra Swift)		0.125%	Max. US\$300.00 o S/1,050.00
- Swift			US\$20.00 o S/70.00
- Comisión del Banco Corresponsal por cuenta del ordenante ^(G)			
(Cliente elige el asumir este gasto).			
- Costo del corresponsal, Se cobra por adelantado (our)			US\$45.00 o S/157.50
- Transferencias a otra empresa (Den)			
Se cobra a la solicitud del cliente			
- Modificación			US\$60.00 o S/210.00
- Investigaciones / Stop Payment			US\$60.00 o S/210.00
- Modificación / Investigaciones /Stop Payment ^(G)			
Se cobra a la comunicación del banco del exterior			
- Comisión del banco del beneficiario o corresponsal, según sea el caso			Traslado
TRANSFERENCIAS DEL EXTERIOR			
TRANSFERENCIAS (CT)			
- Transferencias desde otra entidad (Den)			

Cuenta Abierta (EJM. TARIFARIO)

BanBif	TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES Y GIROS		FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 15/06/2022	
		%	Dólares ^(a)	
(Costos por rango) Transferencia del exterior. Se cobra a la recepción de los fondos				
-Hasta US\$99,999.00			US\$22.00 o S/77.00	
-Mayor a US\$99,999.00 hasta US\$250,000.00			US\$25.00 o S/87.50	
-Mayor a US\$250,000.00 hasta US\$500,000.00			US\$30.00 o S/105.00	
-Mayor a US\$500,000.00			US\$40.00 o S/140.00	
Investigaciones a solicitud del banco del ordenante. Se cobra culminado el trámite			US\$10.00 o S/35.00	
Reparación de transferencia. Se cobra al abonar en cuenta			US\$20.00 o S/70.00	
EMISIÓN DE CHEQUES AL EXTERIOR				
CARGOS ASOCIADOS A CHEQUES U ORDENES DE PAGO (CT)				
- Emisión de cheque / Ordenes de pago (Den)				
Comisión flat (Por adelantado)		0.125 % flat	Min US\$60.00 o S/210.00 Max. US\$600.00 o S/2,100.00	
. Portes			US\$11.00 o S/38.50	
- Anulación de cheque / Orden de pago (Den)				
. Trámite Stop Payment			US\$70.00 o S/245.00	
. Portes			US\$11.00 o S/38.50	
COBRANZA SIMPLE (CHEQUES REMITIDOS AL EXTERIOR)				
- Operaciones asociadas a cheques u órdenes de pagos (Den)				
* Cobranza Segura Plaza USA conformes (Por adelantado)				
. Monto mínimo de cheque: US\$100 / Monto máximo de cheque: US\$100,000		0.50 % flat	Min. US\$70.00 o S/245.00 Max. US\$600.00 o S/2,100.00	
- Cheque / Orden de Pago Rechazada (Den)				
* Devolución de cheque			US\$80.00 o S/280.00	
* Emisión de mensajes por seguimiento (Swift)			US\$30.00 o S/105.00	
. Portes			US\$11.00 o S/38.50	
TASA DE TRIBUTO ITF				
Se gravará según lo previsto en el TUO de la Ley 28194, aprobado por el D.S. N° 150-2007 - EF		0.005%		

Cobranza Documentaria (Documentary Collection)

Reglas Internacionales a Medios de Pago

Los Medios de Pago Internacionales están regidos por las Reglas emitidas por:

Cámara Internacional de Comercio



- Creada: En 1919
- Sede: París, Francia.
- Presencia: Más de 90 Países en el mundo.
- Misión: Fomentar el Comercio Internacional y la Inversión Extranjera
- Corte Internacional de Arbitraje: Solución de Disputas Comerciales a Nivel Internacional

Reglas Internacionales que aplican a Medios de Pago:

Medio de Pago

- Cobranzas Documentarias
- Créditos Documentarios
- Cartas de Crédito Standby

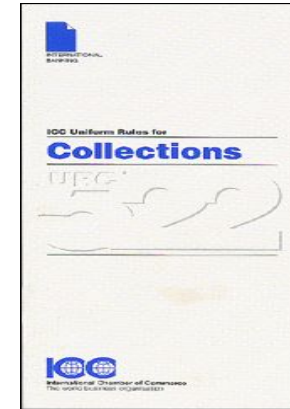
Reglas Internacionales

- UCR 522
- UCP 600 / UCP 500
- ISP 98

Cobranza Documentaria (Documentary Collection)

Definición:

- Es la **tramitación** por un Banco de **Documentos Comerciales**, facturas comerciales, documentos de embarque, certificados de origen, etc.
- **acompañados o no de Documentos Financieros**,
Pagaré (Promissory Note); o
Letra de Cambio (Bill of Exchange / Draft)
- de acuerdo a las **instrucciones recibidas del Exportador** a través de su banco en el extranjero, con el fin de:
 - ✓ Obtener el pago y/o la aceptación del documento financiero
 - ✓ Entregar documentos comerciales contra pago y/o aceptación

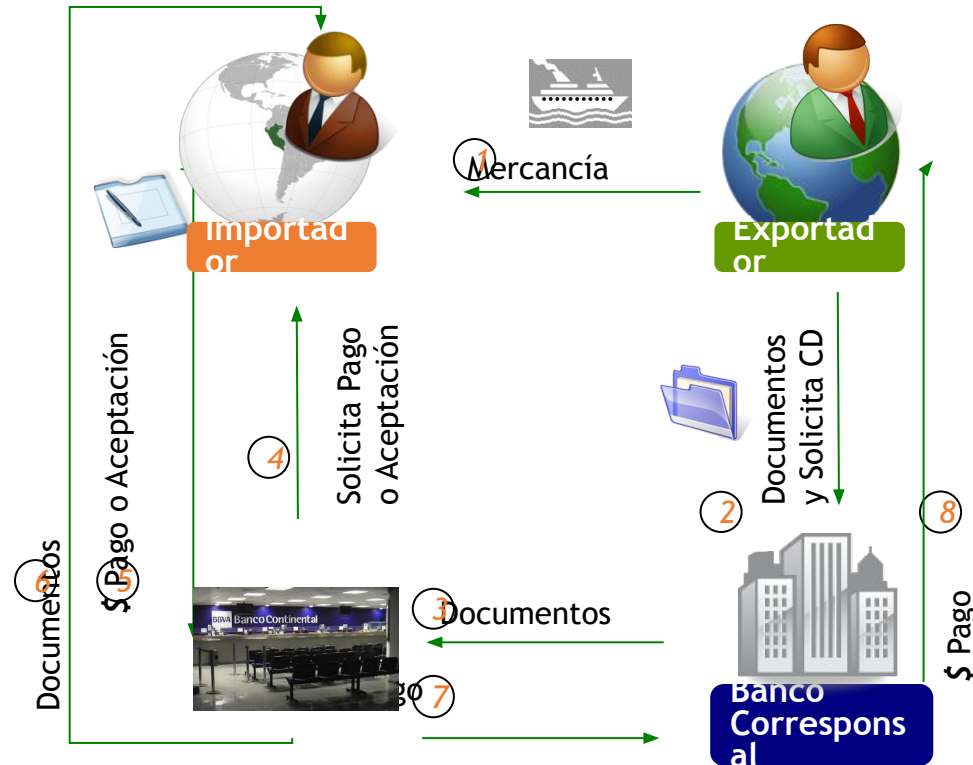


Los Bancos actúan **EXCLUSIVAMENTE** como **INTERMEDIARIOS**
(no requiere de Línea de Crédito)

Cobranza Documentaria (Documentary Collection)

Cobranza Documentaria Recibida:

Banco Local (Perú) por instrucciones de un Banco Corresponsal se compromete a tramitar la entrega al **Importador (Cliente)** de los documentos siempre y cuando Banco Local (Perú) reciba por parte del Importador el pago de las mercancías, o bien la aceptación de la Letra de Cambio o suscripción del Pagaré como obligación de pago en fecha futura.



Banco Local (Perú) actúa exclusivamente agente de cobro en una operación de:

IMPORTACIÓN

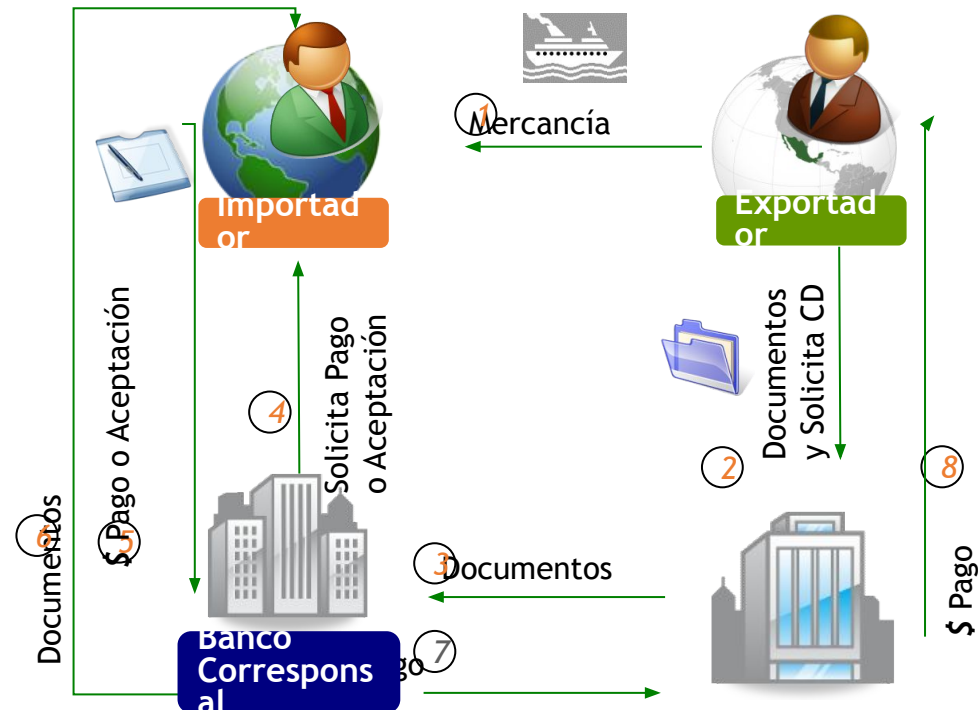
Cobranza Documentaria (Documentary Collection)

Cobranza Documentaria Enviada:

Banco Local (Perú) por instrucciones del **Exportador (Cliente)** se compromete a tramitar la entrega al Comprador en el extranjero, a través del Banco Corresponsal, de los documentos siempre y cuando Banco Local (Perú), a través del Banco Corresponsal, reciba el pago de las mercancías, o bien la aceptación de la Letra de Cambio o suscripción del Pagaré como obligación de pago en fecha futura.

Banco Local (Perú) actúa exclusivamente como agente de cobro en una operación de:

EXPORTACIÓN



Cobranzas Documentarias (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 27/04/2020		
	Soles	%	Dólares
6. COBRANZAS DOCUMENTARIAS DE EXPORTACION			
COMISIONES USUALES			
6.1. Gestión de Cobranza (Por adelantado)	Min S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 7,000 ⁽ⁱ⁾	0.50%	Min US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 2,000.00 o S/ 7,000.00 ⁽ⁱ⁾
Ingreso	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 40.00 o S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
6.2. Transferencia Recibida	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 40.00 o S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
Registro	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 40.00 o S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
Trámite ALADI	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
6.3. Emisión de mensajes por seguimiento (Swift)	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
6.4. Enmiendas	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
6.5. Amortización (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾		Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 600.00 o S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾
Transferencia recibida	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾	0.125%	US\$ 40.00 o S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
6.6. Devolución y/o Descargo	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
6.7. Penalidad por no aplicar al pago del crédito los fondos que debieron provenir de una Cobranza de Exportación. (A la verificación del pago de la cobranza por otra vía o a la no aplicación de los fondos cobrados al pago del crédito).	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
6.8. Emisión de Carta Compromiso (al momento de la emisión de la carta compromiso)	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
6.9. Transferencia de Fondos (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾		Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 300.00 o S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾
6.10. Cobranza Directa (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾	0.50%	Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 600.00 o S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾
6.11. Cobranza de Registro	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
6.12. Remesa Complementaria	S/ 122.50 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 35.00 o S/ 122.50 ⁽ⁱ⁾
6.13. Mantenimiento de cartera de cobranza vencida (Mensual)	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾	0.50%	US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
Courier, si aplica (Ver tarifa Otros N° 1.1.)			

Cobranzas Documentarias (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 27/04/2020		
	Soles	%	Dólares
7. COBRANZA SIMPLE (CHEQUES REMITIDOS AL EXTERIOR)			
COMISIONES USUALES			
7.1. Gestión de Cobranza (por Adelantado)	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾	0.50 % flat	US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 600.00 o S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾
7.2. Transferencia Recibida.	S/ 70.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 20.00 o S/ 70.00 ⁽ⁱ⁾
7.3. Emisión de mensajes por seguimiento (Swift)	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
7.4. Devolución y/o Descargo	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
Courier, si aplica (Ver tarifa Otros N° 1.1.)			
8. STAND BY RECIBIDOS			
8.1. Como cobertura de Exportaciones (A favor de terceros)			
COMISIONES USUALES			
8.1.1. Aviso / Registro	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
8.1.2. Confirmación (Por adelantado)	Min. S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾	1.5 P.A.	Min. US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾
8.1.3. Incremento - aplicar la tasa sobre el exceso (Por adelantado)	Min. S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾	1.5 P.A.	Min. US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾
Modificación	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
8.1.4. Prórroga / Renovación (Por adelantado)	Min. S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾	1.5 P.A.	Min. US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾
Modificación	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
8.1.5. Otros			
Modificación	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Anulación / Descargo	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
8.1.6. Ejecución / Pago (Por adelantado)	S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾	0.50 % flat	Min. US\$ 350.00 o S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾
8.2. Emisión de Fianzas Locales - con garantía de Bancos del Exterior (Por adelantado)	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾	4.00 TNA	Min. US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
Conformidad / Revisión del formato	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾

NOTAS:

Cobranzas Documentarias (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 27/04/2020		
	Soles	%	Dólares
2. COBRANZAS DOCUMENTARIAS DE IMPORTACION			
COMISIONES USUALES			
2.1. Gestión de Cobranza (Por adelantado) Adicionalmente, si la cobranza es a plazo, se cobrará:	Min S/ 437.50 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 8,750.00 ⁽ⁱ⁾	0.5%	Min US\$ 125.00 o S/ 437.50 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 2,500.00 o S/ 8,750.00 ⁽ⁱ⁾
2.2. Aceptación / Pago Diferido (a la recepción de la letra aceptada)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 100.00 o S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
2.3. Pago / Reembolso al exterior Transferencia de Fondos (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾	0.125%	Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 600.00 o S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
2.4. Aval (Por adelantado) Registro	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ S/ 192.50 ⁽ⁱ⁾	3.00 P.A.	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ US\$ 55.00 o S/ 192.50 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 192.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 55.00 o S/ 192.50 ⁽ⁱ⁾
2.5. Modificación (aviso al cliente)	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
2.6. Investigación	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 ó S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
2.7. Devolución / Descargo de cobranzas impagas	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 40.00 o S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
2.8. Endoso de Documentos	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
2.9. Cobranzas Transferidas (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾	0.25%	Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 600.00 o S/ 2,100.00 ⁽ⁱ⁾
2.10. Trámites Notariales		200% Traducción	
2.11. Trámite por encargo (Carta Agente) (c) Al momento del endoso	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
2.12. Comisión por gestión de protesto de Letra en Cobranza de Importación. (Al 9no día de vencimiento de la letra de cambio)	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾

Cobranzas Documentarias (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 27/04/2020		
	Soles	%	Dólares
2.13. Mantenimiento en Cartera Cobranza Vencida (Cobro trimestral por operaciones vencidas más de tres meses)	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾	Traslado	US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
2.14. ALADI	Min. S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾		Min. US\$ 6.00 o S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾
Trámite	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
Courier, si aplica (ver tarifa Otros Nro. 1.1)			
3. COBRANZA SIMPLE (Cheques recibidos en cobranza)			
3.1. Cheques del propio Banco (Por adelantado)	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾	0.50 % flat	US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
3.2. Cheques de otros Bancos locales (Por adelantado)	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾	0.60 % flat	US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
3.3. Devolución de cheque	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
4. STAND BY EMITIDOS (Garantías) - Comisiones Usuales			
4.1. Emisión (Por adelantado)	Min. S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾	3.00% P.A.	Min. US\$ 350.00 o S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 50.00 o S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
4.2. Incremento - aplicar la tasa sobre el exceso (Por adelantado)	Min. S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾	3.00% P.A.	Min. US\$ 350.00 o S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾
4.3. Prórroga / Renovación (Por adelantado)	Min. S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾		Min. US\$ 350.00 o S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾
4.4. Otros		0.5 % flat	
- Modificación	S/ 525.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 150.00 o S/ 525.00 ⁽ⁱ⁾
- Anulación / Descargo	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 o S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
4.5. Ejecución / Pago (Por adelantado)	S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾	0.125%	US\$ 350.00 o S/ 1225.00 ⁽ⁱ⁾
- Transferencia de Fondos (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾		Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 300.00 o S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾
4.6. Por emisión de borrador de la Carta de Crédito Stand-By emitida. (a la entrega del borrador al cliente)	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾

NOTAS:

Los costos que correspondan por otros servicios u operaciones solicitadas a BanBif, deberán ser consultados en el Tarifario vigente al momento de su solicitud en el ítem que corresponda al servicio solicitado

⁽ⁱ⁾ Las equivalencias en soles de las comisiones y gastos expresadas en dólares han sido calculadas al tipo de cambio referencial de S/ 3.50. Será de aplicación el tipo de cambio venta correspondiente que rija el día del pago.

Carta de Crédito Comercial (Letter of Credit)

Carta de Crédito (Letter of Credit)

Definición:

- Es un **medio de pago**
- En dónde el **Banco (Emisor)** que emite la Carta de Crédito **se compromete por cuenta de su Cliente** (Ordenante / Comprador) **a pagar** al Proveedor (Beneficiario / Vendedor) una determinada cantidad de dinero,
- **contra la presentación conforme de ciertos documentos comerciales**, y que estos cumplan con los términos y condiciones indicados en la Carta de Crédito.



Carta de Crédito (Letter of Credit)

Definición:

- Las **Reglas y Usos Uniformes de la ICC** son de aplicación a todas las Cartas de Crédito:
 - **UCP 600 y UCP 500**
- Las Cartas de Crédito son por su naturaleza operaciones **independientes** de las ventas o de cualquier otro contrato en los que puedan estar basados.
- El cobro de una Carta de Crédito es a través de la **presentación de documentos**. Las partes de la Carta de Crédito **manejan documentos** y no mercancías, servicios y/u otras prestaciones, a las que tales documentos puedan referirse.

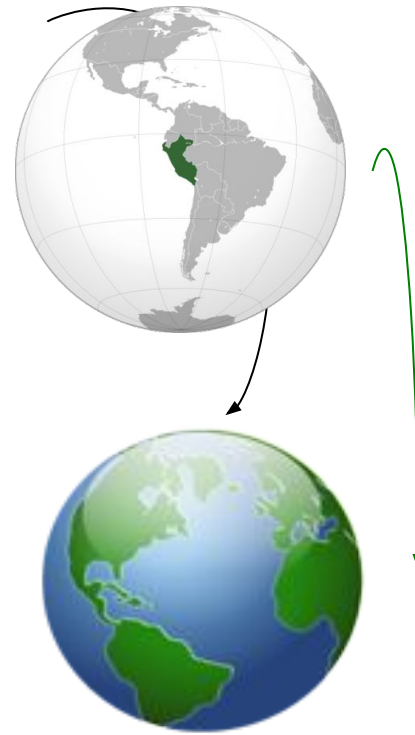
Carta de Crédito (Letter of Credit)

Clasificación por su ORIGEN y DESTINO

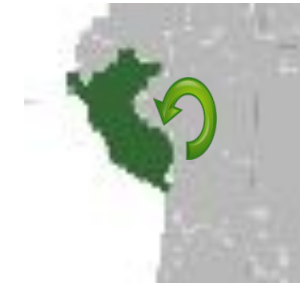
IMPORTACIÓN



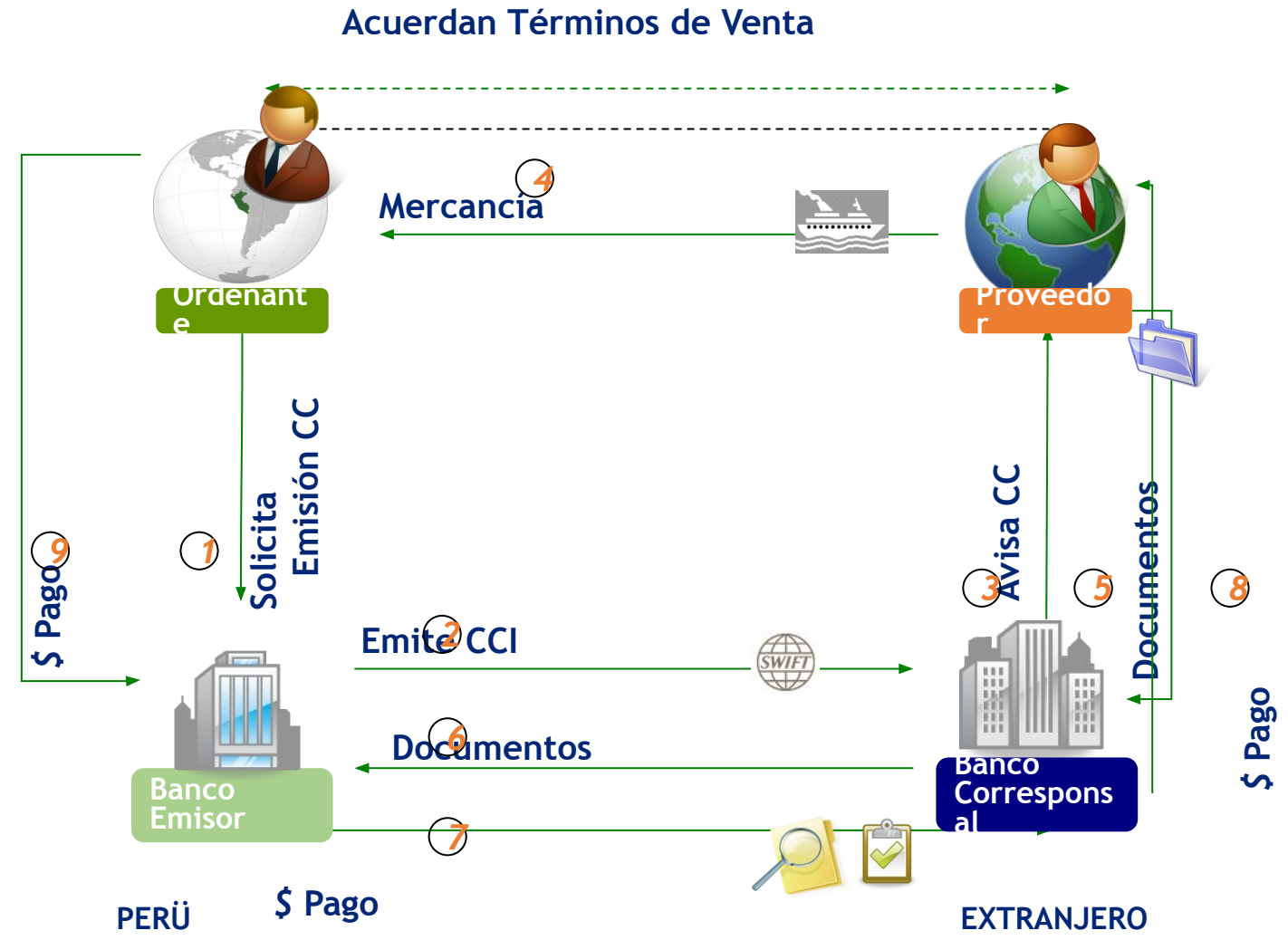
EXPORTACIÓN



DOMÉSTICAS



Flujo de una Carta de Crédito (Letter of Credit)



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Discrepancias:

- ✓ Es la diferencia o variación en los documentos presentados por el proveedor (beneficiario) con respecto a los términos y condiciones de la Carta de Crédito.
- ✓ En otras palabras cuando el Banco Emisor o Corresponsal determinan que la presentación no es conforme.



El índice de rechazo de documentaciones (en la 1ra presentación) es superior al 60%.



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Contenido Mínimo de una Carta de Crédito:

- Ordenante (Importador) y su dirección
- Beneficiario (Exportador) y su dirección
- Tipo de Carta de Crédito
- Moneda, Importe e INCOTERM
- Vigencia (para presentar documentos)
- Forma de Pago, y en su caso Plazo.
- Mercancía – descripción
- Origen y Destino del Embarque
- Detalle de transporte
- Documentación requerida para Presentación
- Mínima: Factura Comercial y Documento de Transporte

Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

- Presentación Conforme (UCP – 600)
- Negociación de una Carta de Crédito (UCP – 500)
 - Presentación: Es el acto de entregar los documentos por parte del Beneficiario (Proveedor) al Banco para proceder a la revisión.
 - Presentación Conforme: Es la entrega de los documentos de acuerdo a los términos y condiciones de la Carta de Crédito.
 - Avisada: El Banco Notificador envía documentos al Banco Emisor para revisión.
 - Confirmada: el Banco Confirmador revisará los documentos por cuenta propia, y en caso de tratarse de una Presentación Conforme paga directamente al Beneficiario.



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Clasificación por su COMPROMISO DE PAGO
que adquiere el Banco Confirmador

AVISAR o NOTIFICAR



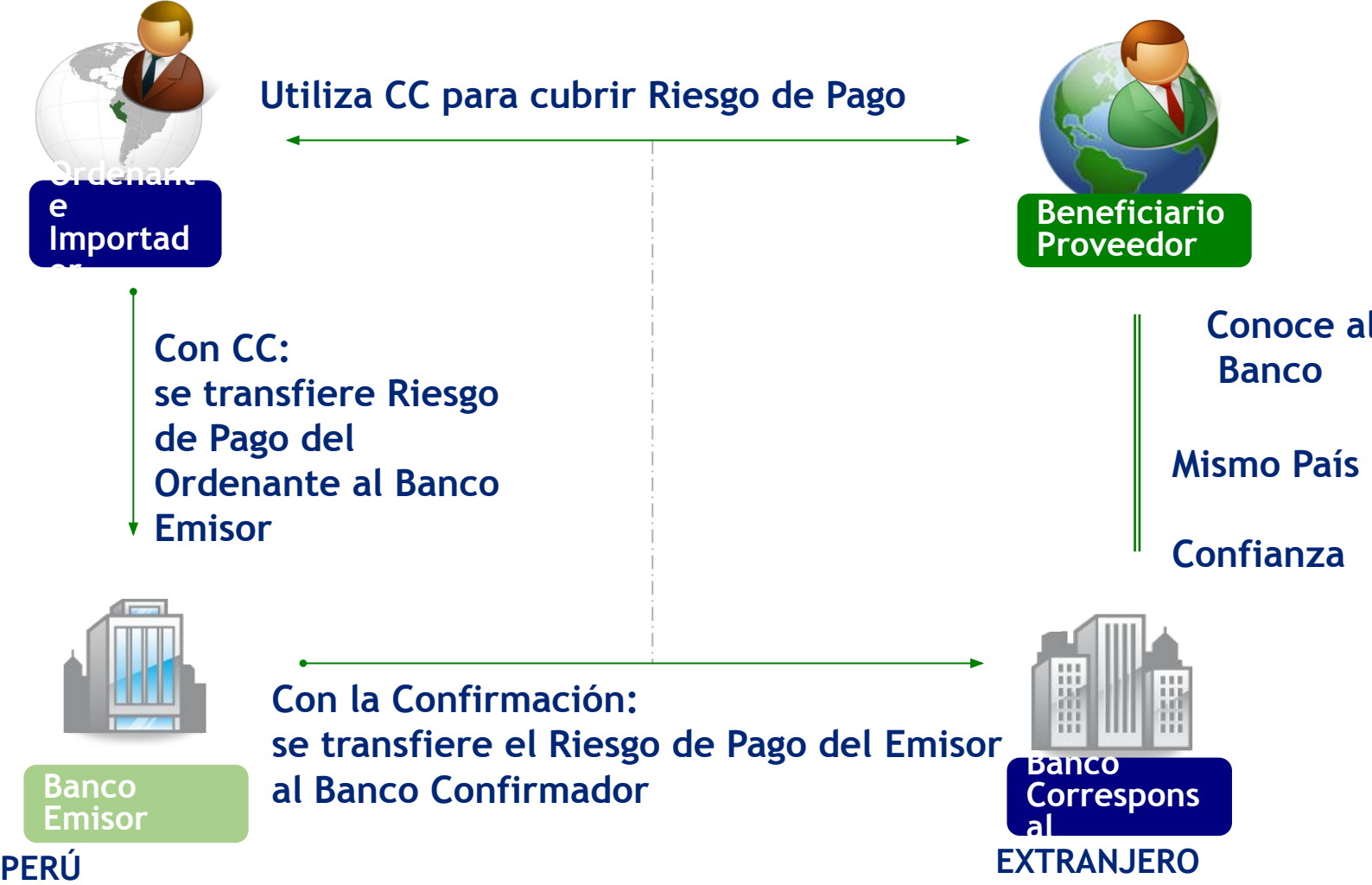
Banco Avisador:
Simplemente avisa la CC al Beneficiario

CONFIRMACIÓN



Banco Confirmador:
Adquiere todos los compromisos del Banco Emisor como propios (incluyendo la obligación de pago)

Carta de Crédito Confirmada



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Clasificación por su DISPONIBILIDAD

PAGADERA A LA VISTA



La CC es pagadera de 24 a 48 horas posteriores a la Presentación Conforme

PAGADERA A PLAZO



El Beneficiario otorga plazo de pago

Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Clasificación por su TIPO DE PAGO

A la Vista

El pago de la Carta de Crédito se efectúa cuando el Proveedor presenta documentos que satisfacen los términos y condiciones especificados en la Carta de Crédito.

A Plazo (Plazo Proveedor)

- Diferida

La Carta de Crédito se paga al Proveedor en un tiempo determinado:

Generalmente: “XX” días a partir de la Fecha de Embarque, Fecha Factura o Fecha de Presentación de Documentos

- Aceptación

El Beneficiario debe presentar una **Letra de Cambio**, que es aceptada por el banco emisor, o en caso de ser confirmada por el banco confirmador una vez que se determine que la presentación es conforme..

Una vez aceptada la Letra de Cambio **puede ser descontada**



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Clasificación respecto a los derechos del Beneficiario

Transferible:

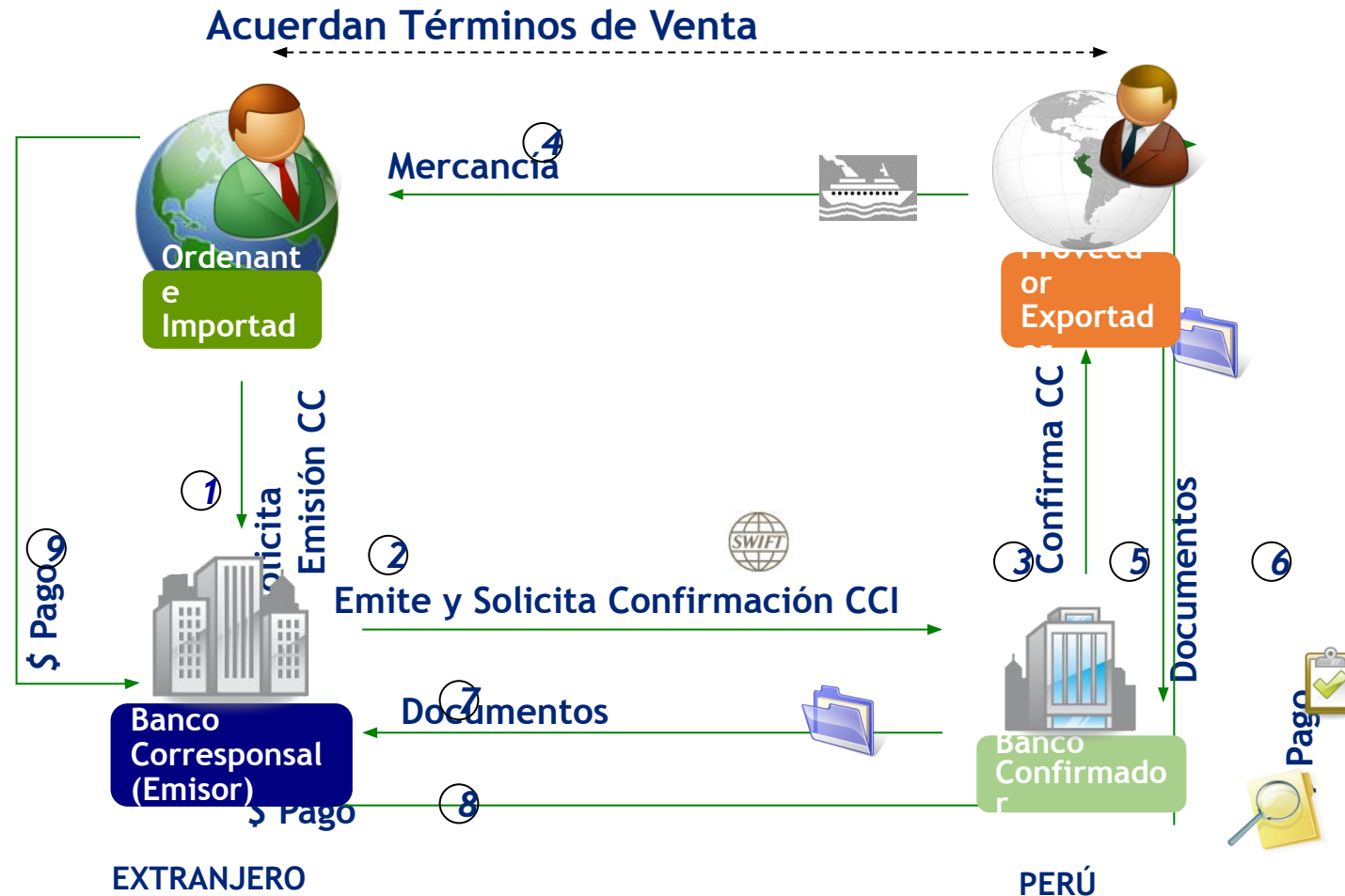
Esta forma es utilizada cuando el beneficiario no es el productor sino un intermediario (broker).

El Beneficiario puede por escrito ceder sus derechos total o parcialmente sobre la Carta de Crédito en favor de un tercero.



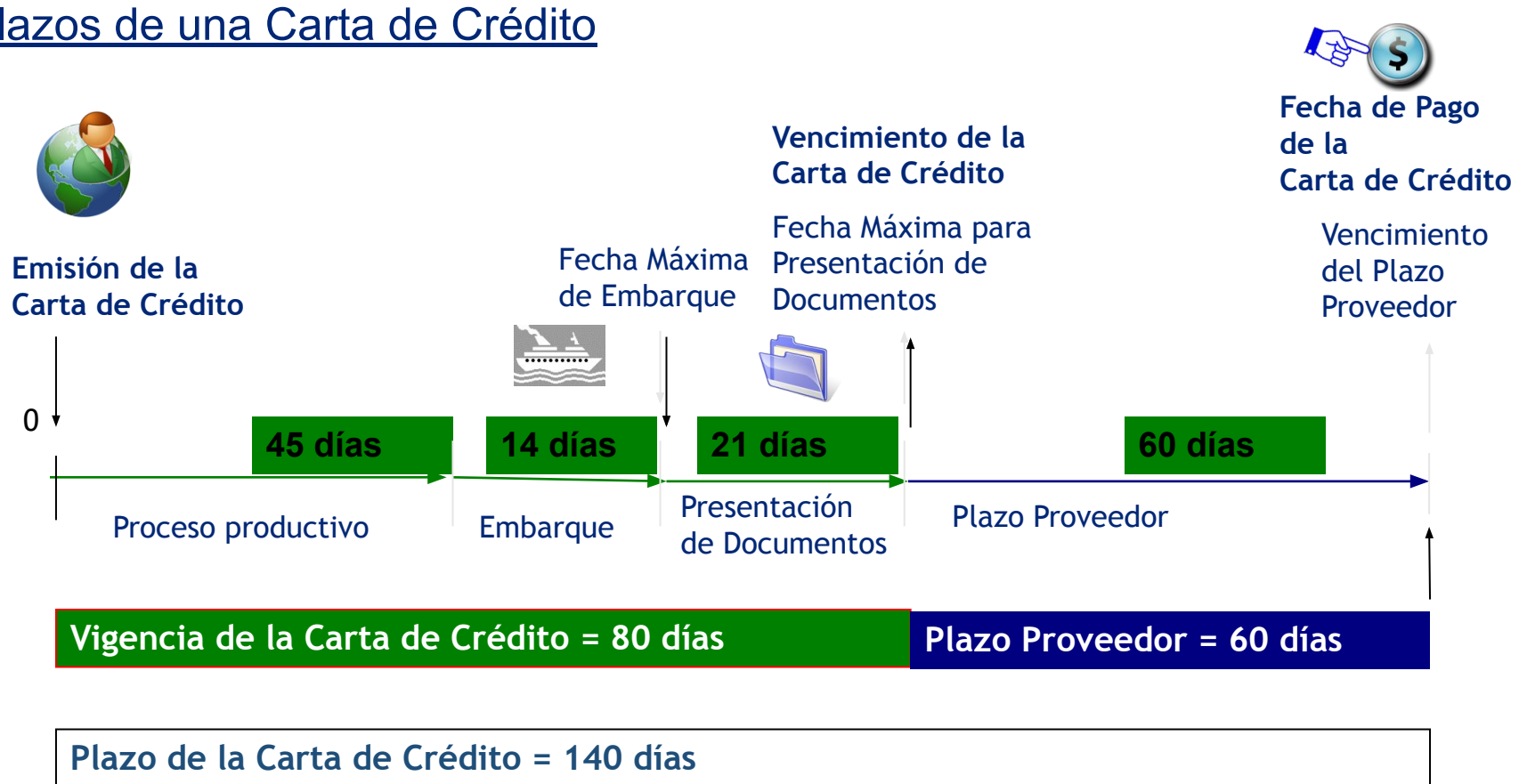
Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Flujo de una Carta de Crédito Exportación Confirmada



Cartas de Crédito Comerciales (Letters of Credit)

Plazos de una Carta de Crédito



Se tiene que **conocer** el flujo comercial del cliente para determinar correctamente la vigencia de una carta de crédito y el plazo total requerido para determinar la línea de crédito correspondiente.

Cartas de Crédito (EJM.)

Rango	Etiqueta	Nombre del campo	Contenido/opciones	Núm.
O	27	Secuencia del total	1!n/1!n	1
O	40A	Forma de crédito documentario (irrevocable, ...)	24x	2
O	20	Número del crédito	16x	3
V	23	Referencia al preaviso (Contendrá el término de PREADV, seguida de la referencia de preaviso)	16x	4
O	31C	Fecha de emisión	6!n	5
O	40E	Reglas aplicables (ucp latest version, ucpurr latest version...)	30x[/35x]	6
O	31D	Lugar y fecha de vencimiento	6!n29x	7
V	51a	Banco del ordenante (Si no es el mismo que el emisor)	A or D	8
O	50	Ordenante	4*35x	9
O	59	Beneficiario	[/34x] 4*35x	10
O	32B	Moneda de pago e importe	3!a15d	11
V	39A	Porcentaje de tolerancia en +/-	2n/2n	12
V	39C	Importes adicionales cubiertos, fletes, intereses, prima de seguros,..	4*35x	13
O	41a	Banco designado (Se indicará cómo es utilizable el crédito: pago, pago diferido, aceptación, ...)	A or D	14
V	42C	Plazo al que se libran los giros	3*35x	15
V	42a	Banco librado de los giros	A or D	16
V	42M	Fechas, importes y forma de determinar un crédito de pagos combinados	4*35x	17
V	42P	Fecha de pago en un crédito utilizable mediante pago diferido o negociación	4*35x	18

Cartas de Crédito (EJM.)

V	43P	Embarques parciales <i>(allowed, not allowed, conditional)</i>	11x	19
V	43T	Transbordos <i>(allowed, not allowed, conditional)</i>	11x	20
V	44A	Lugar de carga o expedición o toma para carga de la mercancía	65x	21
V	44E	Puerto de carga/aeropuerto de salida	65x	22
V	44F	Puerto de descarga/aeropuerto de destino	65x	23
V	44B	Lugar de destino de la mercancía	65x	24
V	44C	Fecha máxima para embarque	6!n	25
V	44D	Período en el cual la mercancía puede ser embarcada	6*65x	26
V	45A	Descripción de la mercancía <i>(Se especificará en este campo el término Incoterm)</i>	100*65z	27
V	46A	Documentos requeridos en el crédito	100*65z	28
V	47A	Condiciones adicionales	100*65z	29
V	49G	Condiciones especiales de pago del beneficiario	100*65z	30
V	49H	Condiciones especiales de pago del banco receptor	100*65z	31
V	71D	Gastos <i>(Si este campo está vacío, todos los gastos excepto negociación y transferencia deben ser pagados por el ordenante)</i>	6*35z	32
V	48	Período de presentación en días	3n[/35x]	33
O	49	Instrucciones de confirmación <i>(Se usarán los siguientes términos: confirm, may add o without)</i>	7!x	34
V	58a	Banco al que se le requiere la confirmación	A or D	35
V	53a	Banco reembolsador	A or D	36
V	78	Instrucciones para el banco pagador, aceptante, o negociador	12*65x	37

Cartas de Crédito (EJM.)

V	57a	«Avisar a través de» (Nombre del banco a través del cual el crédito debe ser avisado, cuando es distinto del banco receptor)	A, B , or D	38
V	72Z	Información del remitente al receptor (En este campo se puede utilizar alguno de los siguientes códigos: PHONBEN que es «Contacte con el beneficiario por teléfono», y TELEBEN, «Contacte con el beneficiario por el medio más eficiente de comunicación»)	6*35z	39

Cartas de Crédito (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 28/04/2020		
	Soles	%	Dólares
5. CARTAS DE CRÉDITO DE EXPORTACION			
COMISIONES USUALES			
5.1. Aviso / Registro	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
5.2. Negociación / Pago / Utilización (Por adelantado)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾	0.25 flat	US\$ 100.00 ó S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
Transferencia recibida	S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 40.00 ó S/ 140.00 ⁽ⁱ⁾
Adicionalmente, si la carta de crédito es a plazo, se cobrará:			
Aceptación / Pago Diferido (al registro de la aceptación / pago diferido)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾	2.00%	US\$ 100.00 ó S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 ó S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
5.3. Confirmación / Nominación - incluye tolerancia (Por trimestre)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾	0.25 Trim. / Frac.	US\$ 100.00 ó S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
5.4. Incremento - Carta de Crédito confirmada (Por trimestre) (aplicar la tasa sobre el exceso)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾	0.25 flat	US\$ 100.00 ó S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
Modificación	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
5.5. Prórroga - Carta de Crédito confirmada (Por trimestre) (Fuera del periodo inicial)	S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾	0.25 Trim. / Frac.	US\$ 100.00 ó S/ 350.00 ⁽ⁱ⁾
Modificación	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
5.6. Varios			
No utilización	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
Autenticación de Carta de Crédito	S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 50.00 ó S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾
5.7. Transferencia de Carta de Crédito	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾	0.15 flat	US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
5.8. Revisión de documentos (por juego de documento de embarque) / Análisis Documentario	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 ó S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾

Cartas de Crédito (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 28/04/2020		
	Soles	%	Dólares
5.9. Emisión de Cartas Compromiso	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
Transferencia de fondos (Por cancelación Carta compromiso)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾	0.125	Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 300.00 o S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾
5.10. Emisión de giros - si aplica (Por adelantado)	Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾	0.125	Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 300.00 o S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾
5.11 ALADI Trámite	Min. S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾ S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾	Traslado	Min. US\$ 6.00 o S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾ US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
5.12. Por Gestión de Compra de Documentos de Embarque (Forfaiting) en Carta de Crédito de Exportación. (a la compra de los documentos)	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 o S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾
5.13. Compra de Documentos Gestión de desembolso - Tasa de descuento a negociar	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 120.00 ó S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
5.14. Remesa Complementaria	S/ 122.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 35.00 ó S/ 122.50 ⁽ⁱ⁾
5.15. Reingreso de Carta de Crédito	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 ó S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 ó S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
Courier, si aplica (Ver tarifa otros N° 1.1.)			

NOTAS:

Los costos que correspondan por otros servicios u operaciones solicitadas a BanBif, deberán ser consultados en el Tarifario vigente al momento de su solicitud en el ítem que corresponda al servicio solicitado

(i) Las equivalencias en soles de las comisiones y gastos expresadas en dólares han sido calculadas al tipo de cambio referencial de S/ 3.50. Será de aplicación el tipo de cambio venta correspondiente que rija el día del pago.

Cartas de Crédito (EJM. TARIFARIO)

BanBif	FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 21/09/2016		
	Soles	%	Dólares
1. CARTAS DE CREDITO DE IMPORTACION			
COMISIONES USUALES			
1.1. Emisión / Apertura (con tolerancia) Swift	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim. S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾	0.50 Trim. / Frac.	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim. US\$ 50.00 o S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾
1.2. Negociación / Pago / Utilización A partir del 2do. embarque adicional, negociaciones parciales c/u Transferencia de Fondos internacional Adicionalmente, si la carta de crédito es a plazo, se cobrará	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim. S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾ Min S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾	0.50 - flat 0.125	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim. US\$ 50.00 o S/ 175.00 ⁽ⁱ⁾ Min US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾ Max. US\$ 300.00 o S/ 1,050.00 ⁽ⁱ⁾
1.3. Aceptación / Pago diferido (Por adelantado)	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.	3.00 TNA	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
COMISIONES EVENTUALES			
1.4. Incremento - aplicar la tasa sobre el exceso - (Por adelantado)	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.	0.50 flat 0.50 Trim. / Frac.	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.
1.5. Prórroga (fuera del periodo inicial)	Min S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.	0.50 flat 0.50 Trim. / Frac.	Min US\$ 180.00 o S/ 630.00 ⁽ⁱ⁾ trim.
1.6. Otros Modificación Anulación / Descargo Prórroga dentro del período de apertura	S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾ S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾ S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 80.00 o S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾ US\$ 80.00 o S/ 280.00 ⁽ⁱ⁾ US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
1.7. ALADI Trámite	S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾ S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾	Traslado	US\$ 6.00 o S/ 21.00 ⁽ⁱ⁾ US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
1.8. Trámite por encargo (Carta Agente) ^(c) Al momento del endoso	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
1.9. Intereses de reembolso - Negociación / pago (desde la fecha de cargo del corresponsal hasta la fecha de pago)		Tasa Cred. X Liq.	
1.10 Comisión por Discrepancia	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾

Cartas de Crédito (EJM. TARIFARIO)

(Por cuenta del beneficiario / se requieren al banco corresponsal que negocia documento)			
1.11. Reingreso	S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 120.00 o S/ 420.00 ⁽ⁱ⁾
1.12. Investigación	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
1.13. Endoso de Documentos	S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 70.00 o S/ 245.00 ⁽ⁱ⁾
Swift	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
Portes (Considerar cobro en todo los eventos)	S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 13.00 o S/ 45.50 ⁽ⁱ⁾
1.14 Comisión por emisión de borrador de la Carta de Crédito (A la entrega del borrador al cliente)	S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 60.00 o S/ 210.00 ⁽ⁱ⁾
1.15 Comisión de verificación del endoso de la póliza de seguros de transporte para emisión de carta de crédito de importación (A la emisión de la carta crédito de importación)	S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾		US\$ 30.00 o S/ 105.00 ⁽ⁱ⁾
1.16 Comisión Fotocopia de documentos negociados (Por cuenta del beneficiario/ se requiere al banco corresponsal que negocia los documentos)**	S/ 35.50 ⁽ⁱ⁾		US\$ 10.00 o S/ 35.50 ⁽ⁱ⁾

NOTAS:

Los costos que correspondan por otros servicios u operaciones solicitadas a BanBif, deberán ser consultados en el Tarifario vigente al momento de su solicitud en el ítem que corresponda al servicio solicitado

^(c) Comisión

⁽ⁱ⁾ Las equivalencias en soles de las comisiones y gastos expresadas en dólares han sido calculadas al tipo de cambio referencial de S/ 3.50. Será de aplicación el tipo de cambio venta correspondiente que rija el día del pago.

^(*) Discrepancia: Documentos presentados no concuerdan con los estipulados en la carta de crédito).

^(**) Por la no presentación del juego extra de copias solicitadas al Banco Corresponsal según lo requerido en la Carta de Crédito .

Cartas de Crédito Standby (Standby LC)

Cartas de Crédito Stand By (Stand by LC)

Definición:

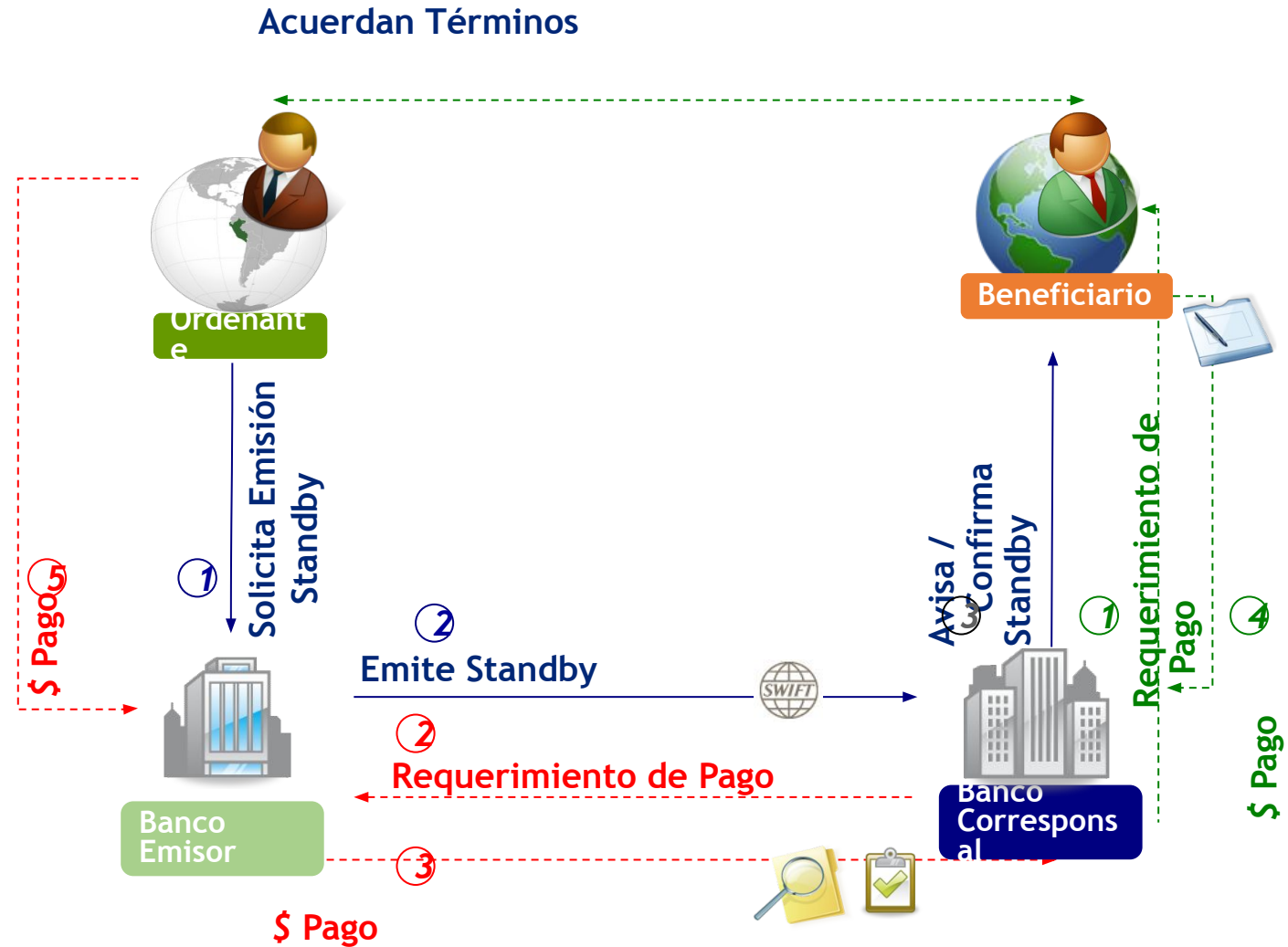
La Carta de Crédito Standby es una **Garantía Bancaria** emitida por un **Banco (Emisor)** para respaldar obligaciones de un Cliente a favor de un Beneficiario.

El Standby **garantiza el pago de cierta cantidad al Beneficiario** en el caso de que:

- el Cliente o un tercero **incumpla con sus obligaciones** (comerciales o contractuales o financieras etc.) o
- por **la ocurrencia o no ocurrencia de cierto evento.**

Los Standby **son aceptados mundialmente** y se rigen por las Prácticas Internacionales de Standby de la Cámara Internacional de Comercio (**ISP 98**).

Flujo de una Carta de Crédito Stand By



Cartas de Crédito Stand By (Stand by LC)

TIPO de Carta de Crédito Standby

Tipo de Standby = Tipo de obligación que garantiza

- Standby Comercial (*Commercial Standby*)
- Standby de Sosténimiento de oferta (*Bid Bond*)
- Standby de Cumplimiento (*Performance Bond*)
- Standby de Buen Uso de Anticipo (*Advance Payment*)
- Standby de Contra - Garantía (*Counter Guarantee*)
- Standby Financiero (*Financial Standby*)
- Standby de Pago Directo (*Direct Payment Standby*)

Cartas de Crédito Stand By (Stand by LC)

OJO con Stand bys recibidos como posible fraude



**¡NOS VAMOS HACER
MILLONARIOS!**

- Grandes negocios sin esfuerzo en buscarlos
- Montos muy grandes
- Los probables clientes generalmente son: amigables, conocen tu nombre, conocen a la alta dirección
- Representan inversionistas del extranjero
- Nunca dan Tarjeta, Teléfono Celular
- Reuniones fuera de sus oficinas / oficina en otros países
- Son divisibles, transferibles, incondicionales y asignables, pagaderas en todos los países



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

Preguntas y respuestas



**Mg. Jacob
Guzman Torres**

jaguzman@ulima.edu.pe

pcaniguz@upc.edu.pe