



DOCUMENTOS DE COMERCIO INTERNACIONAL Y MEDIOS DE PAGO

Los documentos de comercio internacional son una parte integral de los diferentes medios de pago internacionales, incluidas las cartas de crédito y créditos documentarios, o las remesas documentarias contra pago o aceptación. Los documentos exigidos para un determinado pago diferirán algo según la naturaleza de las mercancías y los países de exportación e importación. Sin embargo, algunos documentos, como la [Factura comercial internacional](#) y el [Conocimiento de embarque BL](#), son necesarios en todas las transacciones.

Originales

Deben proporcionarse los originales de los documentos especificados a menos que se soliciten o permitan copias. Si se requiere más de un juego de originales, el comprador debe especificar en la apertura del propio crédito cuántos son necesarios. A menos que se indique lo contrario en el crédito documentario, los bancos están autorizados a aceptar documentos como originales, incluso si fueron producidos o parecen haber sido producidos en una fotocopiadora, por un sistema computarizado, siempre que tengan la anotación "Original"; cuando sea necesario hay que firmarlos.

Nombre del transportista

En los documentos de transporte, como el [Conocimiento de embarque BL](#), la [Carta de Porte Aéreo AWB](#) o la [Carta de Porte por Carretera CMR](#), deben aparecer en su anverso el nombre del transportista que los ha emitido o su agente. Esto no significa que el solicitante deba nombrar al transportista en la solicitud de crédito documentario. Simplemente significa que el documento de transporte debe indicar el nombre del transportista.

Autenticación

A menos que se indique lo contrario en el crédito documentario, los bancos están autorizados a aceptar documentos autenticados, validados, legalizados, visados o certificados, siempre que la autenticación aparezca en el anverso del documento; es decir, los bancos no son responsables de la verificación de la certificación o firma autorizada. Los certificados generalmente deben llevar la firma del emisor.

Firma

Los bancos están autorizados a aceptar documentos que hayan sido firmados por medios digitales, facsímiles, sellos, símbolos o cualquier otro método mecánico o electrónico.

Emisores o contenidos de documentos no especificados

Si el crédito no nombra un emisor específico, ni tampoco aparece en el contenido específico de un documento -salvo en el caso los documentos de transporte, los



documentos de seguro y la factura comercial internacional-, los bancos están autorizados a aceptar documentos tal como se presentan, siempre que los datos contenidos en los documentos se correspondan con las condiciones estipuladas en el crédito y demás documentos estipulados.

Fecha de emisión frente a fecha de carta de crédito

A menos que se indique lo contrario en la [Carta de crédito L/C](#), los bancos están autorizados a aceptar documentos con fecha anterior a la fecha de emisión del crédito, siempre que se hayan cumplido todos los demás términos del crédito.

Lista de verificación de la documentación

A continuación se proporciona una lista de verificación (*checking list*) de puntos que los compradores-importadores, vendedores-exportadores y bancos deben tener en cuenta al preparar, presentar y verificar documentos para transacciones de comercio internacional con pago documentario:

Nombre y dirección del expedidor (vendedor)	✓
Nombre y dirección del emisor (comprador)	✓
Descripción de la mercancía, cantidades, unidades	✓
País de origen de la mercancía	✓
País de destino de la mercancía	✓
Country of destination of the goods	✓
Números de factura, números de crédito documentario	✓
Certificaciones	✓
Legalizaciones	✓
Marcas y números de envío	✓
Peso neto, peso bruto, volumen	✓
Número de cajas, palets o contenedores	✓



Para obtener modelos, listos para usar, de los principales Documentos de Comercio Internacional, clic en:

[Documentos de Comercio internacional](#)

[CMR Carta de Porte por Carretera](#)

TradeLibrary es la primera Biblioteca online de Comercio Internacional que incluye más de 400 publicaciones (libros, casos prácticos, modelos de contratos y cartas, guías-país, artículos, etc.) sobre diferentes temas como marketing, finanzas, medios de pago, transporte y logística, Incoterms, negociación y gestión administrativa del comercio internacional.

Contenidos de TradeLibrary

- Libros de Comercio Internacional
- Casos Prácticos (marketing, negociación, finanzas, transporte internacional, etc.)
- Documentos (comerciales, transporte, aduanas)
- Contratos Internacionales (español-inglés)
- Cartas Comerciales Internacionales (español-inglés)
- Guías de Negociación y Protocolo en 60 Países
- Artículos de Comercio Internacional

TradeLibrary
Información y Suscripciones

