


ELKARGI

A woman with brown hair, wearing a blue blazer and a lanyard, is talking to a man. The man is wearing a white hard hat, a high-visibility yellow and grey jacket, and is holding a tablet displaying a map. They are standing on a pier or dock with many colorful shipping containers and port cranes in the background under a blue sky with light clouds. A large teal triangle is on the right side of the image, and a dark grey triangle is on the left side.

Cobros y Pagos Internacionales: cómo elegir el mejor medio, reducir riesgos y asegurar la financiación

Contáctanos

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11

¿A quién va dirigido?

Para profesionales que buscan reforzar su capacidad de decisión en operaciones internacionales con un enfoque financiero sólido y actualizado.

Profesor



Fernando Uria Arteché

ELKARGI

Internacional Financial Senior Advisor

Objetivo

Los participantes aprenderán a seleccionar la mejor alternativa para cada situación, optimizar la financiación del comercio exterior y proteger la rentabilidad de su empresa frente a riesgos comerciales, políticos y cambiarios.

Contenidos generales

Directores financieros, responsables de tesorería o directivos del área económico-financiera de pequeñas y medianas empresas, con experiencia previa en gestión financiera.

El perfil del participante debe combinar una sólida base técnica con responsabilidad directa en la toma de decisiones estatégicas sobre liquidez y uso de recursos financieros excedentarios.

Sesión

01

Introducción a los Medios de Cobro y Pago Internacionales

1.1. Bienvenida y Presentación del Curso

- Introducción del formador y objetivos del curso.
- Visión general del comercio internacional actual y su impacto en la gestión financiera.
- Intercambio inicial con los participantes para conocer sus experiencias y expectativas.

1.2. Conceptos Básicos de los Medios de Cobro y Pago Internacionales

- Definición y tipos: Exploración de los principales métodos de pago internacionales (transferencias, cartas de crédito, cobranzas documentarias, etc.) y su categorización según riesgo y control.
- Importancia en el comercio internacional: Análisis del papel que juegan estos instrumentos en la liquidez, rentabilidad y reducción de riesgo financiero de las operaciones exteriores.

1.3. Instrumentos de Cobro Internacionales

- Letras de cambio: Características, usos habituales y valoración en términos de seguridad jurídica y financiera.
- Cheques internacionales: Aplicación práctica, limitaciones y recomendaciones de uso en operaciones específicas.

1.4. Casos Prácticos y Ejemplos

- Revisión de casos reales en los que una mala elección del medio de cobro/pago impactó y financieramente en la empresa.
- Ejercicios en grupo para evaluar diferentes opciones según el perfil del cliente, el país de destino y el riesgo comercial.

Transferencias internacionales y Pagos Electrónicos

1.1. Sistemas de Transferencias Internacionales

- SWIFT y otros sistemas: Cómo funciona la red SWIFT, códigos BIC, y alternativas como SEPA, TARGET2 o sistemas regionales.
- Procedimientos y costos: Costes asociados, tiempo de ejecución, trazabilidad de los fondos y consideraciones para minimizar comisiones bancarias.

1.2. Pagos Electrónicos Internacionales

- Evaluación del funcionamiento del consejo.
- Formación y actualización de consejeros.

1.3. Responsabilidades legales de los consejeros

- Plataformas y herramientas: Nuevas soluciones digitales y fintechs para facilitar pagos cross-border (Wise, Revolut Business, etc.)
- Seguridad y regulación: Normativas internacionales aplicables (PSD2, AML, KYC), y cómo evitar fraudes en pagos digitales.

1.4. Casos Prácticos y Ejemplos

- Evaluación de un escenario donde se comparan diferentes métodos de pago electrónico según coste, riesgo y eficiencia.
- Simulación de decisión ejecutiva sobre qué sistema elegir para una operación específica.

Crobranza Documentaria y Cartas de Crédito

1.1. Procedimiento de Cobranza Documentaria

- Documentos necesarios: Factura, conocimiento de embarque, certificado de origen, etc., y su rol en el cumplimiento contractual.
- Proceso de cobranza: Etapas del procedimiento (remisión, presentación, aceptación/pago), entidades involucradas y puntos críticos.

1.2. Introducción a las Cartas de Crédito

- Tipos de cartas de crédito: Revocables, irrevocables, confirmadas, stand-by, transferibles, entre otras.
- Funcionamiento y partes involucradas: Roles del banco confirmador, beneficiario y ordenante. Flujo documental y condiciones clave.

1.3. Ventajas y Desventajas de las Cartas de Crédito y la Cobranza Documentaria

- Comparativa en términos de coste, seguridad, flexibilidad y complejidad operativa.
- Análisis del impacto financiero en el ciclo de caja de la empresa y en la gestión del riesgo país/comprador.

1.4. Garantías Internacionales

- Tipología y conceptos básicos: Avales bancarios, garantías contractuales, y su función como respaldo de obligaciones internacionales.
- Stand-by letters of credit: Diferencias con las cartas de crédito clásicas y casos típicos de aplicación.
- Estudio de ejemplos prácticos en operaciones de importación/exportación con riesgo elevado.

Financiación y Gestión de Riesgos en los Pagos Internacionales

1.1. Instrumentos de Financiación del Comercio Internacional

- Factoring y forfaiting: Cómo mejorar la liquidez y reducir el riesgo de impago a través de estos instrumentos.
- Créditos documentarios: Utilización como mecanismo de financiación a medida del exportador/importador.
- Evaluación de costes financieros y su impacto en el margen comercial.

1.2. Gestión de Riesgos en los Pagos Internacionales


- Identificación y evaluación de riesgos: Análisis del riesgo país, riesgo de tipo de cambio, riesgo de crédito comercial, riesgo operativo.
- Estrategias de mitigación: Uso de coberturas, seguros de crédito, cláusulas contractuales y diversificación geográfica.

1.3. Cierre del Curso y Evaluación

- Resumen y conclusiones: Recapitulación de los puntos clave y buenas prácticas recomendadas.
- Evaluación y feedback: Intercambio con los participantes, entrega de materiales adicionales y espacio para resolución de dudas específicas.



ELKARGI



Cobros y Pagos Internacionales: cómo elegir el mejor medio, reducir riesgos y asegurar la financiación

Contáctanos

formacion@elkargi.es

 679 63 25 11