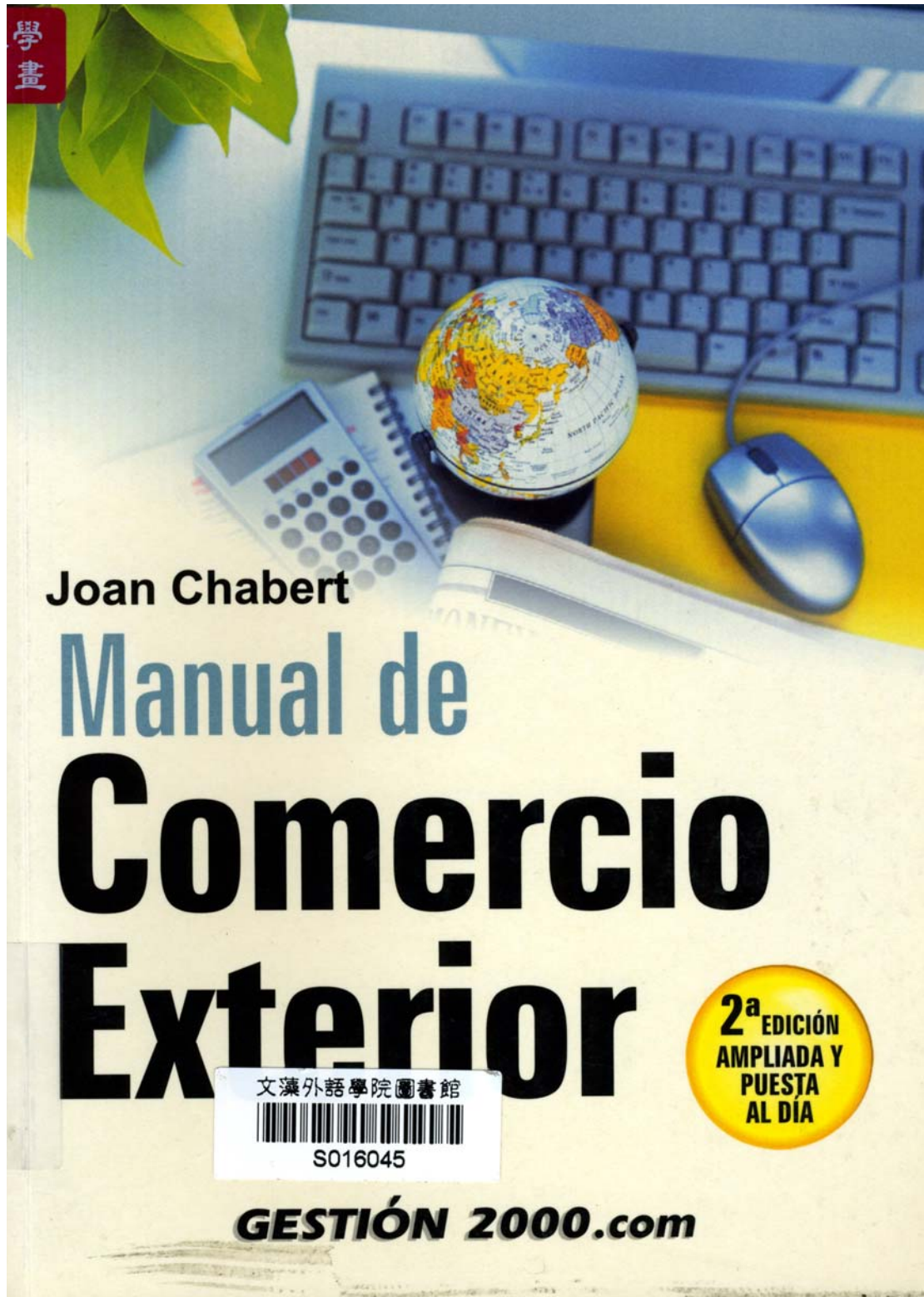


書名：Manual de Comercio Exterior (2ª Edición)

ISBN：84-96426-18-1

簡介：從國際經濟及西班牙經濟上的轉變為開端，進而細述對外商業貿易的理論和優缺，並以歐盟與歐洲貨幣聯盟為例；最後，以進出口、銀行借貸以及對外貿易上的風險提出看法。



# Índice

<b>Capítulo 1</b>	
<b>Economía internacional</b> .....	17
1.1. Relaciones económicas internacionales .....	18
1.2. Esquema básico para las relaciones económicas internacionales .....	19
1.3. Transformación de la economía española .....	20
1.4. Integración y globalización de los mercados .....	22
1.5. Internacionalización de la empresa española .....	24
1.6. Magnitudes de las relaciones internacionales españolas .....	25
<b>Capítulo 2</b>	
<b>Comercio exterior</b> .....	27
2.1. Definición .....	27
2.2. Defensores y detractores del comercio exterior .....	27
2.3. Ventajas teóricas del comercio exterior .....	28
2.3.1. Ventaja comparativa .....	29
2.3.2. Ventaja absoluta .....	29
2.3.3. Ganancias derivadas del comercio exterior .....	29
2.4. Regímenes de comercio .....	30
2.4.1. Regímenes de comercio españoles .....	31
2.5. Organizaciones, tratados y acuerdos internacionales .....	33
2.6. Integración económica .....	37
2.6.1. Principales mercados y acuerdos supranacionales .....	40
2.7. Unión Europea (UE) .....	45
2.7.1. Estados miembros .....	45
2.7.2. Instituciones .....	45

2.7.3. Tratados constitutivos e incorporaciones .....	46
2.7.3.1. Unión Europea hasta mayo de 2004 .....	47
2.7.3.2. Ampliación de la Unión Europea de 2004 .....	48
2.7.3.3. Ampliación de la Unión Europea de 2007 .....	50
2.7.3.4. Futuras ampliaciones de la Unión Europea .....	50
2.7.3.5. Otras posibles ampliaciones .....	51
2.7.4. Libre circulación en la Unión Europea .....	52
2.7.4.1. Libre circulación de mercancías .....	54
2.7.4.2. Libre circulación de trabajadores asalariados .....	54
2.7.4.3. Libertad de establecimiento y prestación de servicios .....	55
2.7.4.4. Libre circulación de capitales .....	56
2.8. Unión Monetaria Europea (UME) .....	56
2.8.1. UME y nuevos estados miembros .....	58
2.8.1.1. Criterios de convergencia .....	59
2.8.1.2. Procedimiento de adhesión .....	59
<b>Capítulo 3</b>	
<b>Contratación internacional</b> .....	61
3.1. Operaciones comerciales genéricas .....	61
3.2. Aspectos previos a considerar en el comercio exterior .....	63
3.3. Principales participantes en el comercio exterior .....	64
3.3.1. Sujetos contratantes .....	65
3.3.2. Organismos oficiales .....	65
3.3.2.1. Disposiciones gubernamentales genéricas .....	65
3.3.2.2. Disposiciones gubernamentales en la Unión Europea .....	66
3.3.2.3. Organismos españoles relacionados .....	67
3.3.3. Aduanas .....	69
3.3.3.1. Aduanas en los países de la Unión Europea .....	69
3.3.3.2. Código aduanero en la Unión Europea .....	71
3.3.3.3. Destinos aduaneros en la Unión Europea .....	71
3.3.3.4. Arancel en la Unión Europea .....	71
3.3.3.5. Regímenes aduaneros en la Unión Europea .....	72
– Modelo oficial de solicitud del régimen de importación temporal .....	75
– Modelo oficial de solicitud del régimen de perfeccionamiento activo .....	78

– Modelo oficial de solicitud del régimen de perfeccionamiento pasivo .....	82
– Modelo oficial de solicitud del régimen de transformación bajo control aduanero .....	86
– Modelo oficial de solicitud para gestionar un depósito aduanero .....	88
3.3.3.6. Tributación del comercio internacional .....	89
3.3.3.6.1. Intrastat .....	92
– Modelo oficial de solicitud de inscripción de la empresa cabecera .....	93
– Modelo oficial de solicitud de inscripción del tercer declarante .....	94
– Modelo oficial de comunicación de introducción de mercancías .....	95
– Modelo oficial de comunicación de expedición de mercancías .....	98
3.3.3.6.2. Operaciones asimiladas .....	100
3.3.3.6.3. Operaciones triangulares .....	101
3.3.4. Agente de aduanas .....	103
3.3.5. Documentos comerciales .....	104
3.3.5.1. Documentos contractuales .....	104
3.3.5.2. Tipos de contratos internacionales .....	105
3.3.5.2.1. Contrato de compra-venta internacional ....	106
3.3.5.2.2. Contrato de franquicia .....	112
3.3.5.2.3. Contrato de transferencia de tecnología ....	113
3.3.5.2.4. Contrato de leasing .....	114
3.3.5.2.5. Contrato de factoring .....	115
3.3.5.2.6. Contrato de intermediación comercial ....	116
3.3.5.2.7. Contrato de joint venture .....	120
3.3.5.3. Arbitraje internacional .....	123
3.3.5.4. Documentos casi contractuales .....	123
3.3.5.4.1. Pedido .....	124
3.3.5.4.2. Factura pro-forma .....	124
– Modelo de factura pro-forma .....	125
3.3.5.4.3. Factura comercial .....	125
– Modelo de factura comercial .....	126
3.3.5.5. Documentos de transporte .....	126
– Modelo de carta de porte - CMR .....	130
– Modelo de cuaderno TIR .....	131

– Modelo de carta de porte - CIM .....	133
– Modelo de certificado de embarque marítimo bill of lading .....	136
– Modelo de conocimiento de embarque aéreo .....	139
– Modelo de documento de transporte multimodal .....	140
– Modelo de documento FIATA transporte multimodal - FBL .....	142
3.3.5.6. Documentos de seguro .....	142
– Modelo de certificado de seguro .....	146
3.3.5.7. Documentos de verificación y control .....	147
3.3.5.8. Documentos aduaneros .....	148
– Modelo de certificado de origen .....	150
– Modelo de DUA de exportación .....	152
– Modelo de DUA de importación .....	154
– Modelo de packing list .....	156
3.3.6. INCOTERMS .....	158
3.3.6.1. INCOTERMS – grupos o categorías .....	158
3.3.6.2. INCOTERMS – cláusulas .....	159
3.3.6.3. INCOTERMS – cuadro resumen .....	165
<b>Capítulo 4</b>	
<b>Control de cambios</b> .....	167
4.1. Situación del control de cambios en España .....	167
4.1.1. Ámbito de aplicación .....	168
4.1.2. Obligaciones de información .....	169
4.1.3. Infracciones .....	171
4.1.4. Sanciones .....	172
4.2. Consideración de residente y su acreditación .....	172
4.3. Consideración de no residente y su acreditación .....	174
4.4. Medidas de prevención del blanqueo de capitales .....	176
4.4.1. Blanqueo de capitales .....	177
4.4.2. Medidas preventivas .....	179
4.4.3. Sujetos obligados .....	183
4.4.4. Incumplimientos .....	184
4.4.5. Sanciones .....	185
4.5. Paraísos fiscales .....	187
4.5.1. Medidas preventivas .....	191
4.5.2. Tratados de doble imposición .....	192

**Capítulo 5**

<b>Transacciones exteriores</b> .....	199
5.1. Importación y exportación de moneda metálica, billetes de banco y cheques bancarios al portador .....	199
5.2. Compra-venta por las entidades registradas de billetes y cheques bancarios al portador .....	204
5.3. Cobros y pagos entre residentes y no residentes en moneda metálica, billetes y cheques bancarios al portador .....	209
5.4. Cobros y pagos entre residentes y no residentes a través de entidad registrada .....	209
5.5. Obligaciones de comunicación de las entidades registradas ...	210
5.6. Cuentas bancarias de residentes abiertas en el exterior .....	211
– Modelo de comunicación de apertura o cancelación de cuentas en el exterior .....	212
– Modelo de saldos y movimientos de cobros y pagos exteriores efectuados a través de la cuenta abierta en entidad no residente .....	213
5.7. Cuentas bancarias en divisas de residentes abiertas en España .....	213
5.8. Cuentas bancarias de no residentes abiertas en España .....	214
5.9. Préstamos, créditos y compensaciones exteriores .....	215
– Modelo de declaración de préstamos y créditos financieros de no residentes .....	216
– Modelo de declaración de préstamos y créditos financieros a no residentes .....	219
– Modelo de declaración de compensaciones de cobros y pagos exteriores .....	219
5.10. Préstamos y créditos en divisas .....	220
5.11. Inversiones internacionales .....	220
5.11.1. Inversiones exteriores en España .....	220
5.11.2. Inversiones españolas en el exterior .....	226
5.11.3. Instrumentos de apoyo a las inversiones españolas en el exterior .....	232

**Capítulo 6**

<b>Medios internacionales de pago y cobro</b> .....	237
6.1. Formas de pago y cobro .....	238
6.2. Medios de pago y cobro internacionales .....	239
6.3. Medios nacionales frente a medios internacionales .....	241
6.4. Billetes de banco .....	243
6.5. Cheque .....	244
6.5.1. Cheque personal .....	245
6.5.2. Cheque bancario internacional .....	247
6.6. Transferencia .....	249
6.7. Órdenes de pago .....	251
6.7.1. Orden de pago simple .....	251
6.7.2. Orden de pago documentaria .....	252
6.8. Instrumentos de giro: letra, recibo, pagaré... ..	252
6.8.1. Remesa simple .....	254
6.8.2. Remesa documentaria contra aceptación .....	255
6.8.3. Remesa documentaria contra pago .....	258
6.8.4. Traspaso de remesas entre entidades presentadoras .....	260
6.9. Crédito documentario .....	260
6.9.1. Características genéricas .....	261
6.9.2. Participantes .....	263
6.9.3. Ventajas para los participantes .....	264
6.9.4. Riesgos para los participantes .....	267
6.9.5. Funciones del banco emisor .....	268
6.9.6. Funciones del banco avisador .....	269
6.9.7. Solicitud y esquema - secuencia de funcionamiento .....	270
– Modelo de solicitud de crédito irrevocable .....	270
6.9.8. Proceso de utilización .....	272
6.9.9. Formas de cumplimiento .....	276
6.9.9.1. Para pago en las cajas del banco emisor .....	277
6.9.9.2. Para pago en las cjas del banco avisador .....	278
6.9.9.3. Por aceptación en las cajas del banco avisador .....	279
6.9.9.4. Por negociación en las cajas del banco avisador .....	280
6.9.10. Procedimiento y comprobación de documentos .....	281
6.9.10.1. Tratamiento de documentos con discrepancias ..	288
6.9.11. Tipos y modalidades .....	289
Modelos de:	
– Crédito documentario irrevocable directo .....	291

– Crédito documentario irrevocable y negociable . . . . .	292
– Aviso de crédito documentario irrevocable y confirmado . . . . .	294
– Crédito documentario irrevocable y confirmado . . . . .	295
– Aviso de crédito documentario irrevocable (no confirmado) . . . . .	296
– Crédito documentario irrevocable (no confirmado) . . . . .	297
– Solicitud de transferencia completa del crédito documentario con retención de derechos sobre las modificaciones . . . . .	301
– Solicitud de transferencia completa del crédito documentario con renuncia de derechos sobre las modificaciones. . . . .	302
– Solicitud de transferencia completa del crédito documentario con renuncia parcial de derechos sobre las modificaciones. . . . .	303
– Solicitud de transferencia parcial del crédito documentario con retención de derechos sobre las modificaciones . . . . .	304
– Solicitud de transferencia parcial del crédito documentario con renuncia parcial de derechos sobre las modificaciones. . . . .	305
– Solicitud de transferencia parcial del crédito documentario con retención de derechos sobre las modificaciones y con privilegio de sustitución de factura . . . . .	306
6.9.12. Modalidades especiales . . . . .	307
6.9.12.1. Carta de crédito comercial . . . . .	307
6.9.12.2. Crédito documentario rotativo . . . . .	308
6.9.12.3. Crédito documentario protegido . . . . .	309
6.9.12.4. Crédito documentario de garantía o contingencia . . . . .	311
6.9.12.5. Crédito documentario de cláusula roja . . . . .	312
6.9.12.6. Crédito documentario de cláusula verde . . . . .	313
6.9.12.7. Cuadro resumen de tipos y modalidades . . . . .	313
6.9.13. Cesión del producto del crédito . . . . .	315
6.9.14. Operación triangular . . . . .	317

**Capítulo 7**

<b>Financiación del comercio exterior</b> .....	319
7.1. Importaciones .....	320
7.2. Financiación de importaciones .....	320
7.2.1. Financiación en euros .....	322
7.2.2. Financiación en divisas .....	323
7.3. Exportaciones .....	325
7.4. Financiación de exportaciones .....	325
7.4.1. Prefinanciación .....	327
7.4.2. Posfinanciación .....	329
7.4.3. Financiación en euros .....	329
7.4.4. Financiación en divisas .....	330
7.4.5. Financiaciones sin recursos .....	333
7.4.5.1. Factoring internacional .....	333
7.4.5.2. Forfaiting .....	335
7.4.5.3. Factoring de exportación frente a forfaiting .....	338
7.5. Líneas bancarias habituales .....	339
7.6. Productos y servicios bancarios .....	342
7.6.1. Productos para importaciones .....	342
7.6.2. Productos para exportaciones .....	345
7.7. Préstamos y créditos financieros en divisas .....	352

**Capítulo 8**

<b>Crédito oficial a la exportación</b> .....	355
8.1. Fomento financiero de la internacionalización .....	355
8.2. Sistema español de crédito oficial a la exportación .....	357
8.3. Contrato de Ajuste Recíproco de Intereses – CARI .....	359
8.4. Consenso OCDE .....	360
8.5. Fondo de Ayuda al Desarrollo – FAD .....	360
8.6. Formas y modalidades de financiación .....	361
8.6.1. Créditos en Condiciones de Consenso – OCDE .....	362
8.6.1.1. Crédito comprador extranjero .....	362
8.6.1.2. Crédito suministrador nacional .....	365
8.6.1.3. Línea de crédito comprador .....	366
8.6.2. Créditos con cargo al FAD .....	368
8.6.2.1. Figuras que intervienen .....	368
8.6.2.2. Operaciones financiables .....	369

8.6.2.3. Condiciones de la financiación .....	369
8.6.2.4. Procedimiento de concesión y formalización .....	370
8.6.3. Resumen de las modalidades de crédito oficial .....	372
<b>Capítulo 9</b>	
<b>Garantías bancarias en comercio exterior .....</b>	<b>375</b>
9.1. Formas de la garantía .....	376
9.2. Reglamentación .....	377
9.3. Niveles de riesgo .....	377
9.4. Clases .....	378
9.5. Modalidades .....	378
<b>Capítulo 10</b>	
<b>Mercados financieros internacionales .....</b>	<b>381</b>
10.1. Conceptos fundamentales .....	381
10.2. Euromercados .....	383
10.2.1. Mercado interbancario .....	384
10.2.2. Mercado de préstamos sindicados .....	386
10.2.3. Mercado de eurobonos .....	386
10.2.4. Mercado de euronotas y europapel comercial .....	386
10.3. Mercados de divisas .....	387
10.3.1. Clases de mercados de divisas .....	388
10.3.2. El mercado de divisas en España .....	388
10.3.3. Divisas .....	389
10.3.4. Oferta y demanda en el mercado de divisas .....	390
10.3.5. Agentes que operan en el mercado de divisas .....	391
10.3.6. Operaciones en el mercado de divisas .....	394
10.4. Tipo de cambio .....	398
10.4.1. Formación del tipo de cambio .....	399
10.4.2. Predicción del tipo de cambio .....	401
10.4.3. Tipo de cambio al contado spot .....	402
10.4.4. Tipo de cambio a plazo forward .....	403
10.4.5. Tipo de cambio a plazo swap .....	404
10.4.6. Conversión de un tipo spot en un tipo forward .....	404
10.5. Operaciones con derivados .....	405
10.5.1. Futuros sobre divisas .....	405

10.5.2. Opciones sobre divisas .....	406
10.5.3. Swaps de divisas .....	409
<b>Capítulo 11</b>	
<b>Riesgos y coberturas en el comercio exterior .....</b>	<b>411</b>
11.1. Introducción .....	411
11.2. Riesgos genéricos .....	412
11.2.1. Riesgo país .....	414
11.2.2. Riesgo de cambio .....	417
11.2.3. Riesgo operacional .....	419
11.3. Coberturas genéricas .....	422
11.3.1. Seguro de Crédito a la Exportación – SCE .....	425
11.3.1.1. Figuras contratantes .....	425
11.3.1.2. Operaciones asegurables .....	426
11.3.1.3. SCE por cuenta del Estado .....	427
11.3.1.4. Riesgos asegurables .....	428
11.3.1.5. Riesgos no asegurables .....	432
11.3.1.6. Coste del SCE .....	433
11.3.1.7. CESCE – Compañía Española de Seguros de Crédito a la Exportación, S.A. ....	434
11.3.2. Estrategias de cobertura del riesgo de cambio .....	441
11.3.2.1. Seguro de cambio .....	443
11.4. Operaciones de comercio exterior .....	454
11.4.1. Importaciones .....	463
11.4.2. Exportaciones .....	464
11.5. Medios de pago y cobro .....	465
11.5.1. Billetes de banco como medio de cobro .....	466
11.5.2. Billetes de banco como medio de pago .....	467
11.5.3. Cheque personal como medio de cobro .....	467
11.5.4. Cheque personal como medio de pago .....	468
11.5.5. Cheque bancario como medio de cobro .....	468
11.5.6. Cheque bancario como medio de pago .....	469
11.5.7. Transferencia y orden de pago simple como medio de cobro .....	470
11.5.8. Transferencia y orden de pago simple como medio de pago .....	470
11.5.9. Orden de pago documentaria como medio de cobro .....	471

11.5.10. Orden de pago documentaria como medio de pago .....	471
11.5.11. Remesas simples como medio de cobro (remesa de exportación) .....	472
11.5.12. Remesas simples como medio de pago (remesa de importación) .....	472
11.5.13. Remesas documentaria contra aceptación o pago como medio de cobro (remesa de exportación) .....	473
11.5.14. Remesas dcumentaria contra aceptación o pago como medio de pago (remesa de importación) .....	474
11.5.15. Crédito documentario como medio de cobro (crédito documentario de exportación) .....	474
11.5.16. Crédito documentario como medio de pago (crédito documentario de importación) .....	475
Cuadro resumen de riesgos según el medio de cobro y/o pago utilizado .....	476
11.6. Financiación de importaciones .....	477
11.7. Financiación de exportaciones .....	477
11.8. Crédito al comprador extranjero .....	479
11.9. Garantías exteriores .....	480
11.10. Préstamos y crédito puros en divisas .....	481
11.11. Inversiones exteriores .....	482
Cuadro resumen riesgos / coberturas en financiaciones de comercio exterior e inversiones exteriores .....	483
11.12. Seguros de cambio .....	484
 <b>Capítulo 12</b>	
<b>Casos prácticos resueltos</b> .....	485
 <b>Capítulo 13</b>	
<b>Glosario de términos</b> .....	525
 <b>Capítulo 14</b>	
<b>Bibliografía general</b> .....	535