



IBI UNIVERSIDAD BANCARIA

DECRETO EJECUTIVO N°952 de 11 de Noviembre de 2016

Asociación Bancaria de Panamá



CURSO ESPECIALIZADO DE FORMACIÓN EN CARTAS DE CRÉDITO DOCUMENTARIAS

LA CARTA DE CRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE PAGO Y FINANCIAMIENTO

FECHA: Del 01 de abril al 04 de junio de 2019.

LUGAR: Instituto Bancario Internacional

HORARIO: de 05:30 a 08:30 p.m. de lunes a jueves

COSTO: US\$ 850.00

DURACIÓN: 108 horas/clase

DIRIGIDO A: Participantes interesados en recibir una formación integral sobre la actividad profesional desarrollada en el Área de Comercio Exterior, específicamente en el Departamento de Cartas de Crédito de un banco, Colaboradores bancarios de otras áreas, quienes tienen interés en ampliar sus conocimientos y desarrollar carrera incursionando en el Comercio Exterior, Estudiantes universitarios y Estudiantes egresados de la Escuela Secundaria que aspiran trabajar en el Departamento de Comercio Exterior de un banco.

OBJETIVOS: al finalizar este curso los participantes contarán con las herramientas necesarias para:

- laborar en el Departamento de Cartas de Crédito y desarrollar carrera.
- Desempeñar sus funciones en otra área de un banco, contando con la base necesaria sobre las operaciones bancarias de Comercio Exterior.

METODOLOGÍA:

- Exposición dialogada, complementada con explicación de casos reales emanados de experiencias propias de las Expositoras.
- Talleres de Trabajo individuales y de grupo para analizar casos de estudio.
- Investigaciones, lectura comprensiva de material didáctico.

REQUISITOS PARA INGRESO Y CONDICIONES:

- Título de Bachiller.
- Conocimientos básicos del idioma Inglés.
- Al final del Primer Módulo los Participantes presentarán una Prueba teórica escrita, cuya aprobación será requisito para continuar al Segundo Módulo del Curso.
- Será necesario que los Participantes cumplan con el mínimo de 80% de asistencia a las clases presenciales y 71 pts. de calificación mínima como requisito para recibir la aprobación de este Curso.

- I. **LA CARTA DE CRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE PAGO Y DE FINANCIAMIENTO.**
- II. **MÉTODOS DE PAGO EN LA COMPRAVENTA INTERNACIONAL.**
- III. **LOS DOCUMENTOS FINANCIEROS Y COMERCIALES.**
- IV. **INCOTERMS 2010.**
- V. **COBRANZAS.** Reglas Uniformes para las Cobranzas, Publicación No522.
- VI. **NATURALEZA Y PRINCIPIOS BÁSICOS DE LA CARTA DE CRÉDITO.** Participantes y Responsabilidades.
- VII. **ESTRUCTURA:** PARTICIPANTES, FECHAS Y PLAZOS, INSTRUCCIONES.
- VIII. **MODALIDADES DE CARTAS DE CRÉDITO Y CLÁUSULAS ESPECIALES.**
- IX. **IMPORTACIÓN vs EXPORTACIÓN, DOMÉSTICA, TRANSFERIBLE, CON CLÁUSULA ROJA, ROTATIVA, DERIVADA.**

Casos Prácticos

- X. **LA CÁMARA DE COMERCIO INTERNACIONAL** y el Comité Nacional ICC-Panamá. Introducción a las regulaciones: 600, 745, 725, 715, 590 y otros documentos regulatorios y publicaciones guía. (Lectura Comprensiva).
- XI. **LA SOLICITUD DE APERTURA DE CARTA DE CRÉDITO DE IMPORTACIÓN Y SU DOBLE ROL:** Proceso Interno de Análisis y Aprobación, Emisión, Enmiendas.

Casos Prácticos

- XII. **CARTA DE CRÉDITO DE EXPORTACIÓN.** Banco Avisador, Banco Confirmador, Banco Designado, otros.
- XIII. **DISPONIBILIDAD:** Pago, Negociación, Aceptación, Liquidación. **HONRAR vs NEGOCIAR. DESIGNACIÓN.**
- XIV. **PRESENTACIÓN DE DOCUMENTOS: AL BANCO DESIGNADO, A OTRO BANCO.**
- XV. **LOS BANCOS QUE DEBEN REVISAR LOS DOCUMENTOS vs LOS BANCOS QUE PUEDEN REVISARLOS. REVISANDO LOS DOCUMENTOS PASO-A-PASO.**
- XVI. **CRITERIOS PARA LA REVISIÓN DE DOCUMENTOS.** Determinación del Cumplimiento de Condiciones y Acciones en Caso de Discrepancias.

Taller

- XVII. **INSTRUMENTOS DE GARANTÍA Y DIVERSAS REGULACIONES:** Crédito Standby, Garantía Bancaria, Aval, Carta Promesa De Pago, Otros.

Taller

INSTRUCTORAS:

LILIA MARCELA ÁLVAREZ

Consultora y Docente, Traductora Pública Autorizada, Especialista en Operaciones Bancarias de Comercio Exterior, con énfasis en Cartas de Crédito Documentarias y Créditos *StandBy*. Más de 30 años de experiencia en instituciones del Centro Bancario Internacional de Panamá. Es Asesora de la Comisión de Comercio Exterior de la **Asociación Bancaria de Panamá** y de la Comisión de Banca de **ICC-PANAMÁ**. Miembro del Comité Consultivo del **CLACE** de **FELABAN**. Miembro del Cuerpo de Árbitros del **Centro de Conciliación y Arbitraje** de la Cámara de Comercio, Agricultura e Industrias de Panamá. Ejerce su especialidad en Panamá y en el exterior. Entrenada para ser Perito Experto en Demandas de **Arbitraje Internacional**. Se mantiene actualizada sobre la Práctica Bancaria Internacional por medio de los servicios que presta a sus clientes y asistiendo a entrenamientos presenciales y virtuales; participa en congresos, cursos, talleres, seminarios, teleconferencias y demás.

RUTH Z. DE MORA:

- Egresada de la Universidad Santa María la Antigua con el título de Administración Bancaria.
- Treinta y seis (36) años de experiencia bancaria, concentrándose en el área de Operaciones Locales y Extranjeras (Cartas de Crédito, Cobranzas, Transferencias, Órdenes de Pago, Préstamos Locales y Extranjeros, Caja, etc.)
- Miembro de la Comisión de Comercio Exterior de la Asociación Bancaria de Panamá, desde 1992 hasta 2003.
- Actualmente Consultora, Asesora con especialidad en Comercio Exterior. También miembro del Cuerpo de Docentes del Instituto Bancario Internacional desde 1992.

PARA MAYOR INFORMACIÓN