

FORMACIÓN PROFESIONAL · MEDIOS DE PAGO INTERNACIONALES · UNIDAD 6

Presentación documental y discrepancias

Los 1.000 organizadores de EXP-27-01 salieron el lunes 8 de marzo y Sara entrega los documentos el miércoles 24. Omar está tranquilo: «Expira el 2 de abril». Pero el crédito pide presentar en 15 días naturales. Matriz de requisitos, cuatro fechas distintas, examen bancario, discrepancias y presentación electrónica.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Construir una matriz que compare cada documento con lo que exige el crédito: emisor, contenido, originales, copias y fechas.
- Calcular y distinguir la última fecha de expedición, el plazo de presentación, la expiración y el vencimiento del pago.
- Explicar cómo examina el banco los documentos y contar los días bancarios de examen con el calendario real.
- Identificar discrepancias concretas, decidir quién puede corregirlas y redactar una respuesta profesional.
- Preparar una presentación electrónica ordenada, con índice, formato, integridad y aviso de completitud.

SITUACIÓN DE PARTIDA

El crédito sigue vivo, pero el plazo ya ha pasado

Miércoles 24 de marzo de 2027 (supuesto ficticio: variante de EXP-27-01). Leo confirmó que los **1.000 organizadores** salieron del muelle 2 el **lunes 8 de marzo**: así consta en el AWB. Sara ha reunido la factura comercial, el packing list y el AWB, y esta mañana los entrega en **Banco Horizonte Madrid**.

El crédito de **Lexmont Commerce Bank** es irrevocable, sujeto a las UCP 600, y paga a **60 días desde la expedición**. Exige presentar dentro de **15 días naturales desde la expedición** y, en todo caso, antes de la expiración: el **2 de abril de 2027**, en Banco Horizonte Madrid.

Irene repasa el calendario y frunce el ceño. Omar está tranquilo: *«Expira el 2 de abril. Vamos sobrados»*.

❓ Si un documento dice «8 de marzo» y otro «8/3/2027», ¿dicen lo mismo? ¿Y si uno dice 1.000 unidades y otro 1.100?

❓ ¿Te has encontrado alguna vez con dos plazos para lo mismo (entregar un trabajo y examinarte, por ejemplo)? ¿Cuál mandaba?

❓ ¿Por qué crees que un banco no abre las cajas de la mercancía antes de pagar?

❓ ¿Es lo mismo enviar un PDF escaneado por correo que presentar un documento electrónico?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

6.1 Matriz de requisitos

6.2 Plazos distintos

6.3 Examen bancario

6.4 Discrepancias y respuesta

6.5 Presentación electrónica

«Expira el 2 de abril. Vamos sobrados»



Factura, packing y AWB. Todo listo para presentar.

Espera. Expedimos el día 8: el límite era el 23.





El recibo del transportista dice 8 de marzo, sí.

Hoy es 24. Pedimos a Atlas que dispense la discrepancia.



CLAVE

El crédito sigue vivo hasta el 2 de abril, pero el plazo de presentación acabó el **martes 23 de marzo**: presentar el 24 es presentar tarde.

El banco no ve la mercancía: solo examina documentos

Presentar es entregar al banco designado los documentos que exige el crédito, en el lugar fijado y dentro de plazo.

🏦

Lugar

En EXP-27-01, Banco Horizonte Madrid: allí se presenta y allí se mide la expiración.

✅

Presentación conforme

Cumple el crédito, las UCP 600 aplicables y la práctica bancaria internacional: Lexmont debe pagar a 60 días desde la expedición.

📘

UCP 600 e ISBP 821

Las UCP 600 (ICC) obligan porque el crédito las incorpora; no son una ley. La práctica de examen se recoge en las ISBP 821.

📋

Contra el crédito

Cada documento se prepara contra lo que pide el crédito, no contra lo que «se suele pedir».

CLAVE

Sara prepara la matriz **antes de expedir**, no cuando ya tiene los papeles en la mano.

Una fila por exigencia, una columna por documento

REQUISITO	FACTURA COMERCIAL	PACKING LIST	AWB
Emisor	Nexo Comercio, S.L.	Nexo Comercio, S.L.	Transportista aéreo o su agente (lo tramita Transitarios Meseta Air)
A nombre de / partes	Atlas Office, Inc. (ordenante)	Atlas Office, Inc.	Expedidor: Nexo · Consignatario: Atlas Office, Inc.
Mercancía	1.000 organizadores de escritorio, como dice el crédito	100 cajas × 10 unidades	Descripción general admitida
Cifras	110 USD/unidad · 110.000 USD · FCA almacén Nexo, muelle 2, Madrid, Incoterms® 2020	500 kg netos · 550 kg brutos · marcas NX/001–100	100 bultos · 550 kg brutos · Madrid → Nueva York
Originales y copias	1 original firmado y 2 copias	1 original y 1 copia	Original para el expedidor
Fechas	No posterior a la presentación	No posterior a la presentación	Emisión no posterior al 10/3/2027

Matriz ficticia de EXP-27-01. El crédito no exige seguro (venta FCA).

CLAVE

Cinco controles por documento: **emisor, contenido, originales y copias, fechas y coherencia**. La firma de la factura la pide **este** crédito: las UCP 600 no la exigen por sí solas.

Conflicto, no diferencia

Los datos de un documento, leídos con el crédito, los demás documentos y la práctica bancaria, no deben entrar en conflicto (UCP 600, art. 14 d). No se exigen copias exactas.



AWB en términos generales

Puede decir «material de oficina» si no contradice el crédito (art. 14 e).



La factura, no

Debe describir la mercancía de forma que corresponda con la del crédito (art. 18 c).



Fechas de los documentos

Pueden ser anteriores a la emisión del crédito, pero no posteriores a la presentación (art. 14 i).



Quién corrige

Factura y packing list, Nexo; el AWB solo puede rehacerlo su emisor, con datos verdaderos.

CLAVE

Una abreviatura o una descripción más general no son discrepancias por sí solas. Lo son **1.000 unidades en la factura y 1.100 en el packing list**, o un importe en EUR cuando el crédito está en USD.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

La factura dice «1.000 organizadores de escritorio» y el AWB, «material de oficina». ¿Hay discrepancia?

A Sí: los textos no son idénticos

B No: el AWB puede usar una descripción general que no contradiga el crédito

C Sí: el AWB debe copiar la descripción de la factura

✔ Coherente no es idéntico (art. 14 d y e). Solo la factura debe corresponder con la descripción del crédito (art. 18 c). Sí lo sería 1.000 unidades en la factura y 1.100 en el packing list.

Un crédito no tiene «una fecha»: tiene al menos cuatro

HITO	FECHA	QUÉ CONTROLA	SI SE INCUMPLE
Última expedición	Miércoles 10/3/2027	Que la mercancía salga a tiempo	Expedición tardía
Plazo de presentación	15 días desde la expedición: martes 23/3/2027	Que los documentos lleguen pronto	Presentación tardía
Expiración	Viernes 2/4/2027, en Banco Horizonte	Hasta cuándo vive el crédito	No se puede presentar
Vencimiento del pago	60 días desde la expedición: viernes 7/5/2027	Cuándo paga el banco emisor	Es la fecha de cobro si todo es conforme

Supuesto ficticio. En un envío aéreo, la fecha de expedición es la de emisión del AWB, salvo anotación específica de la fecha real (UCP 600, art. 23).

CLAVE

Leo aporta la fecha real de expedición; Sara fija una **fecha interna de presentación** con margen; Irene comprueba los festivos del lugar del banco.

8 de marzo + 15 días naturales = martes 23 de marzo

Límite = la fecha anterior entre (expedición + plazo) y la expiración

Plazo pactado	8/3 + 15 días naturales, desde el día siguiente	**Martes 23/3/2027**
Comparar con la expiración	23/3 frente a 2/4	**Manda el 23/3**
Error: contar el día 8 como primero	8/3 + 14	**Lunes 22/3**
Error: contar solo días bancarios	15 días bancarios en Madrid	**Jueves 1/4**
Si el crédito no fijara plazo	8/3 + 21 (regla supletoria)	**Lunes 29/3**
Vencimiento del pago	8/3 + 60 días	**Viernes 7/5/2027**

Los 15 días cuentan sábados, domingos y festivos.

CLAVE

Presentar el 24 es presentar tarde, **aunque el crédito siga vivo hasta el 2 de abril**.

Lo pactado o la regla supletoria



Plazo pactado

EXP-27-01 fija 15 días naturales desde la expedición: límite, martes 23/3/2027. Lo pactado sustituye a la regla memorizada.

VS



Regla supletoria (art. 14 c)

Solo si el crédito no fija plazo, con documentos de transporte originales y nunca después de la expiración: EXP-27-01 tendría hasta el lunes 29/3.

CLAVE

Primero, el plazo pactado; si no lo hay, la regla supletoria; y siempre, **antes de la expiración**.

Si el banco cierra, ¿qué fechas se trasladan?



*Si el último día de presentación o la expiración caen en un día en que el banco está cerrado, se trasladan al **primer día bancario siguiente**.*

UCP 600 (ICC), art. 29 a · Resumen del libro · Reglas contractuales: rigen porque el crédito las incorpora

SUJETO OBLIGADO

El último día de presentación y la fecha de expiración.

NO OBLIGA A…

La última fecha de expedición no se prorroga (art. 29 c); tampoco hay prórroga si el cierre es por fuerza mayor (art. 36), y el banco no tiene que aceptar presentaciones fuera de su horario (art. 33).

CLAVE

Variante: con el crédito modificado y expedición el viernes 12/3, 12/3 + 15 = **sábado 27/3**; si Banco Horizonte cierra, el límite pasa al **lunes 29/3**. Mejor no apurar.

Cinco días bancarios con la Semana Santa en medio

DÍA	¿BANCARIO EN MADRID?	CALENDARIO OFICIAL	SI ABRIERA J Y V SANTO
Miércoles 24/3	Sí	1.º	1.º
Jueves 25 y viernes 26/3	No (Semana Santa)	—	2.º y 3.º
Sábado 27 y domingo 28/3	No	—	—
Lunes 29/3	Sí	2.º	4.º
Martes 30/3	Sí	3.º	5.º · fin
Miércoles 31/3	Sí	4.º	
Jueves 1/4	Sí	5.º · fin	

Examen de una presentación del martes 23/3/2027. Festivos en Madrid según el libro (BOE y BOCM): 19, 25 y 26 de marzo de 2027.

CLAVE

Cada banco dispone de un **máximo de cinco días bancarios siguientes al día de la presentación** (UCP 600, art. 14 b), con los festivos de su lugar (Lexmont, los de Nueva York).

Decidir si es conforme no es cobrar

	EXAMEN	PAGO
Qué es	Decidir si la presentación es conforme	Cumplir el compromiso de pagar
Plazo	Máx. 5 días bancarios tras la presentación	60 días desde la expedición
En EXP-27-01	Presentación del 23/3: como tarde el 1/4	Viernes 7/5/2027
Resultado	Conforme o con discrepancias	Abono que hay que conciliar (anticiparlo es financiación)

El banco mira los documentos por lo que aparentan: no abre las cajas (art. 5). Una queja por la calidad es asunto del contrato de compraventa.

CLAVE

Lexmont, emisor, paga si la presentación es conforme; Banco Horizonte no ha confirmado: **avisar no es confirmar**. Pide siempre un justificante de recepción sellado, con fecha y hora.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Sara presenta el **martes 23 de marzo de 2027**. Con el calendario oficial de Madrid, ¿hasta cuándo puede durar el examen de Banco Horizonte?

A Hasta el sábado 28 de marzo: cinco días naturales

B Hasta el jueves 1 de abril

C Hasta la expiración, el viernes 2 de abril

✔ Cinco días bancarios siguientes a la presentación: 24, 29, 30 y 31 de marzo y 1 de abril. El 25 y el 26 (Semana Santa) y el fin de semana no cuentan.

Se nombra, se prueba y se decide quién la corrige

DISCREPANCIA	EJEMPLO	QUIÉN EMITE EL DOCUMENTO CORRECTO	¿SUBSANABLE?
Presentación tardía	Presentado el 24/3; límite el 23/3	Nadie: el tiempo no se corrige	No
Expedición tardía	AWB del 11/3; última expedición el 10/3	Nadie: la fecha real no cambia	No; solo dispensa
Datos en conflicto	Factura 1.000 unidades; packing 1.100	Nexo	Sí, dentro de plazo
AWB incompleto	Sin firma del transportista o su agente	Transportista o agente	Sí, si llega a tiempo
Falta un original	Copia de la factura en vez del original	Nexo	Sí, dentro de plazo

Ejemplos ficticios de EXP-27-01.

CLAVE

Subsanar es volver a presentar el documento correcto antes del límite y de la expiración. Presentando el jueves 11/3, el examen acabaría como tarde el 18 y quedarían el 22 y el 23 para corregir.

Si rechaza, un único aviso

UCP 600, art. 16, resumido en el libro.

1. **Un solo aviso**
   Dentro de los cinco días bancarios.
2. **Todas las discrepancias**
   No puede añadir otras después.
3. **Los documentos**
   Retenerlos, devolverlos o seguir instrucciones previas.
4. **Fuera de plazo**
   Si no avisa a tiempo, pierde la posibilidad de alegarlas.
5. **Consulta a Atlas**
   Puede hacerla, pero no amplía su plazo.

CLAVE

Otra salida: Banco Horizonte envía los documentos a Lexmont **«en aprobación»**, sin asumir nada, para que Lexmont consulte a Atlas.

Atlas puede renunciar, pero no se presume

La dispensa es la renuncia del ordenante a alegar una discrepancia, aceptada por el banco emisor.



No es obligatoria

Atlas no está obligado a darla.



El silencio no dispensa

Si Megan Doyle no contesta, no hay dispensa, y el cobro depende de Atlas, como en una remesa.



Decide Lexmont

Aunque Atlas dispense, Lexmont decide si acepta la dispensa.



Nunca falsear

Nexo nunca pide que se cambie la fecha del AWB ni fecha la factura para que «cuadre».

CLAVE

Anota **qué requisito se incumple, qué documento lo prueba, quién puede emitir el documento correcto, hasta qué día cabe volver a presentar y quién decide**.

Los hechos, la prueba y el siguiente paso

CAMPO	EXP-27-01 · V1
Discrepancia	Presentación tardía: 24/3/2027; límite 23/3/2027
Evidencia	Justificante de Banco Horizonte; AWB del 8/3/2027
Acción y responsable	Pedir a Atlas que solicite la dispensa · Irene, con Omar
Estado	Pendiente de Atlas y de Lexmont

Registro ficticio.

CLAVE

El correo a Megan Doyle lleva datos, discrepancia, **petición clara**, plazo de respuesta y sin presionar.

Electrónico: ni pierde valor ni lo gana



*Los documentos electrónicos públicos, administrativos y privados tienen **el valor y la eficacia jurídica que corresponda a su respectiva naturaleza**, de conformidad con la legislación que les resulte aplicable.*

Ley 6/2020, de 11 de noviembre, reguladora de determinados aspectos de los servicios electrónicos de confianza, art. 3.1 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Las presentaciones con registros electrónicos, si el crédito está sujeto a las eUCP 2.1 (suplemento de las UCP 600 publicado por la ICC).

NO OBLIGA A…

Escanear un original en papel no lo convierte en el original que pedía un crédito en papel. Si el crédito no menciona las eUCP, se presenta como fije el crédito, normalmente en papel.

CLAVE

Las eUCP **no son ley**: rigen porque el crédito las incorpora.

Formato, canal, integridad y aviso de completitud

Un registro electrónico permite comprobar quién lo envía y que no se ha alterado, y el banco puede examinarlo.

Firma electrónica

Identifica a quien firma. Firmar no es cifrar.

Huella digital (hash)

Cambia si cambia un solo carácter: prueba la integridad.

Aviso de completitud

Dice que la presentación está completa: el examen empieza al recibirlo, no con el primer archivo.

Acuse de recepción

Prueba cuándo se recibió: se guarda como la hoja sellada.

CLAVE

Envía el aviso **antes de que venza el plazo de presentación**: si llega después, la presentación es tardía aunque los archivos se subieran antes.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

¿Llegó a tiempo la presentación de EXP-27-01?



Irene, con Sara y Leo

Miércoles 24/3/2027. Crédito irrevocable de Lexmont, UCP 600, disponible en Banco Horizonte Madrid por pago diferido a 60 días desde la expedición, sin confirmación. Última expedición, 10/3; presentación en 15 días naturales; expiración, 2/4/2027. Supuesto ficticio.

1. **Expedición.** AWB del lunes 8/3, sin anotación de otra fecha: anterior al 10/3, conforme.
2. **Límite.** 8/3 + 15 días naturales = martes 23/3/2027.
3. **Expiración.** El 23/3 es anterior al 2/4: manda el 23/3. Los 21 días no se aplican.
4. **Presentación.** Miércoles 24/3: un día tarde, aunque falten 9 para la expiración.
5. **¿Subsanable?.** No: ningún documento nuevo cambia la fecha de presentación.
6. **Banco.** Banco Horizonte cierra el 25 y el 26: examen hasta el viernes 2/4. Previsible, aviso de discrepancia.
7. **Acción.** Irene registra la incidencia y pide a Atlas, por escrito, que solicite a Lexmont la dispensa.

✔ Presentación **tardía, no subsanable**. Si Atlas dispensa y Lexmont acepta, pago el **viernes 7/5/2027**; si no, el cobro ya no está asegurado por el banco.

La respuesta que recibió Omar

Cuatro frases de un asistente de IA y una del libro. Pulsa cada tarjeta.

«El límite para presentar es el 2 de abril, la expiración»

BULO

Manda la fecha anterior: 8/3 + 15 = martes 23/3/2027.

«El banco tiene cinco días naturales para examinar»

BULO

Máximo cinco días bancarios siguientes a la presentación: del 23/3, hasta el jueves 1/4.

«Siempre hay 21 días para presentar»

BULO

Es supletoria: solo si el crédito no fija plazo.

«Si Atlas no contesta en dos días, se entiende que acepta»

BULO

La dispensa no se presume y Lexmont decide si la acepta.

«Subsanar es volver a presentar antes del límite»

OK

Y antes de la expiración. El tiempo no se corrige.

REPASO

Ideas clave

- El banco solo examina documentos: cada uno se prepara contra lo que pide el crédito, con una matriz de requisitos hecha antes de expedir.
- Cinco controles por documento: emisor, contenido, originales y copias, fechas y coherencia con el crédito y los demás documentos.
- Coherente no es idéntico: el AWB puede describir la mercancía en términos generales, pero la factura debe corresponder con el crédito (UCP 600, arts. 14 d y e y 18 c).
- Cuatro fechas: última expedición (10/3), plazo de presentación (23/3), expiración (2/4) y vencimiento del pago (7/5/2027).
- El límite real es la fecha anterior entre el plazo de presentación y la expiración; los 21 días solo se aplican si el crédito no fija plazo.
- Si el banco cierra, el último día de presentación y la expiración pasan al primer día bancario siguiente; la última expedición, no.
- Cada banco examina como máximo cinco días bancarios siguientes a la presentación: del 23/3, hasta el jueves 1/4 por la Semana Santa de Madrid.
- Una discrepancia se nombra, se prueba y se asigna: subsanar es volver a presentar antes del límite; el tiempo y la fecha real no se corrigen, y la dispensa no se presume.
- Con eUCP 2.1, el examen empieza con el aviso de completitud; escanear y enviar por correo no es una presentación electrónica.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**