

**CARLOS ANTONIO ESPINOSA PEREZ**

Doctor en Derecho "Summa Cum Laude"  
por la Universidad de San Buenaventura (Cali)

# **EL CREDITO DOCUMENTARIO**



**EDICIONES LIBRERIA DEL PROFESIONAL**

# INDICE GENERAL

-	<b>Antecedentes del crédito documentario</b> .....	1
	1.1. La carta orden de crédito .....	3
	1.2. La carta orden de crédito en Colombia .....	6
-	<b>La razón de ser del crédito documentario</b> .....	9
	2.1. Las compraventas a distancia .....	9
	2.2. Las condiciones particulares del contrato de compraventa ....	11
	2.3. Justificación del crédito documentario .....	14
	2.4. Cuándo puede emplearse el crédito documentario .....	16
	2.5. El crédito documentario y la carta de crédito .....	18
	2.6. Otras formas de pago del precio .....	20
-	<b>El problema de la ley aplicable</b> .....	23
	3.1. La Cámara de Comercio Internacional .....	24
	3.2. Ambito de aplicación de las Reglas y Usos uniformes .....	27
	3.3. El Nuevo Derecho Mercantil .....	30
-	<b>Qué es la carta de crédito</b> .....	33
	4.1. Requisitos de forma de la carta de crédito .....	37
	4.2. Quiénes pueden emitir cartas de crédito en Colombia .....	43
	4.3. Características del crédito documentario .....	45
	a. La autonomía .....	45
	b. Formalismo o literalidad .....	49
-	<b>El proceso de crédito documentario</b> .....	53
	5.1. Las partes en el crédito documentario .....	53
	a. Partes principales .....	53
	b. Partes secundarias .....	54
	5.2. El procedimiento del crédito documentario .....	55
	5.3. Obligaciones del ordenante (comprador) .....	58
	5.4. Importancia de los documentos .....	64
	5.5. Documentos que deben presentarse .....	65

5.6.	Obligaciones del banco emisor .....	69
5.7.	El banco Notificador .....	73
5.8.	La notificación de crédito .....	76
5.9.	Obligaciones del beneficiario .....	77
<b>6.-</b>	<b>Plazo de vigencia o término de utilización del crédito</b> .....	<b>81</b>
6.1.	El examen de los documentos por el banco .....	84
6.2.	El reembolso .....	90
6.3.	El costo de la carta de crédito .....	93
<b>7.-</b>	<b>Clasificación de los créditos documentarios</b> .....	<b>95</b>
7.1.	Crédito simple .....	96
7.2.	Créditos revocables e irrevocables .....	97
7.3.	Crédito conformado .....	99
7.4.	Formas de utilización del crédito documentario .....	101
7.5.	Créditos transferibles e intransferibles .....	104
7.6.	Créditos en los que existe la posibilidad de recibir anticipos ..	106
7.7.	Créditos divisibles e indivisibles .....	108
7.8.	Crédito "Back to Back" .....	110
7.9.	Crédito circular .....	112
7.10	El "Trust receipt" .....	112
7.11.	Las cartas de crédito "Stand-by" .....	115
<b>8.-</b>	<b>Naturaleza del crédito documentario</b> .....	<b>119</b>
a.	Teoría del mandato .....	120
b.	Teoría de la delegación imperfecta o acumulativa .....	121
c.	Teoría de la cesión de créditos .....	122
d.	Teoría del contrato a favor de un tercero .....	122
e.	Teoría de la fianza .....	123
f.	Teoría de la comisión .....	123
g.	Teoría de la oferta .....	124
h.	Teoría del negocio jurídico compuesto y el multicontrato .....	124
i.	El crédito documentario como un contrato nuevo .....	125
<b>9.-</b>	<b>Las cartas de crédito no son títulos valores</b> .....	<b>127</b>
<b>10.-</b>	<b>Transferencia de la carta de crédito</b> .....	<b>129</b>
<b>11.</b>	<b>Los fraudes en el crédito documentario</b> .....	<b>131</b>
	<b>Temas no conflictivos</b> .....	<b>135</b>
	<b>Temas conflictivos</b> .....	<b>169</b>
	<b>Anexo (Folleto 400)</b> .....	<b>227</b>
	<b>Bibliografía</b> .....	<b>255</b>