

Mitjans de cobrament i pagament internacional

Barcelona, 29 de Setembre 2022



Propòsits de la sessió d'avui

1. Conèixer

... la situació actual dels mercats, com ens afecta el context internacional i detallar quins són els principals mitjans de pagament i cobrament internacionals i com triar els més adients en cada situació a l'hora d'importar i exportar.

2. Aprofundir

... en el coneixement dels productes més complexes i de major valor afegit, aquells que requereixen d'un acompanyament dels especialistes de Negoci Internacional.

3. Compartir

... amb vosaltres la nostra experiència en operacions de comerç exterior i informar-vos de les solucions digitals que ofereix actualment el nostre banc i acompanyar-vos en aquest procés d'expansió cap a nous mercats.



Què està passant al món?

El context actual continua impactant plenament en l'activitat de les empreses catalanes



REUTERS

El dòlar arriba a màxims des de fa 20 anys

La volatilitat dels mercats continuarà al mig i llarg termini

EL ECONOMISTA

Bancos centrales más agresivos provocan sismo en los mercados mundiales



La cadena de suministro global no se recuperará hasta 2023

La guerra y los atascos de los puertos obligan a las empresas a acercar sus puntos de suministro

Los sobrecostos del transporte ponen a prueba el alza de las exportaciones agroalimentarias

L'encariment del gas ha estat un dels principals motius de la pujada de la factura de la llum

La inflación se dispara al 10,2%, máximo en 37 años, por gasolinas y alimentos

- El IPC sube punto y medio en un mes, con el IPC subyacente en el 5,5%

El consumo de cemento acumula cuatro meses de caídas y anticipa una desaceleración en la construcción

elEconomista.es



The Governing Council today decided to raise the three key ECB interest rates by 75 basis points. This major step frontloads the transition from the prevailing highly accommodative level of policy rates towards levels that will ensure the timely return of inflation to the ECB's 2% medium-term target. Based on its

Santander

CincoDías

El gas es dispara i el petroli supera la barrera dels 100 dòlars després de l'esclat de la guerra a Ucraïna

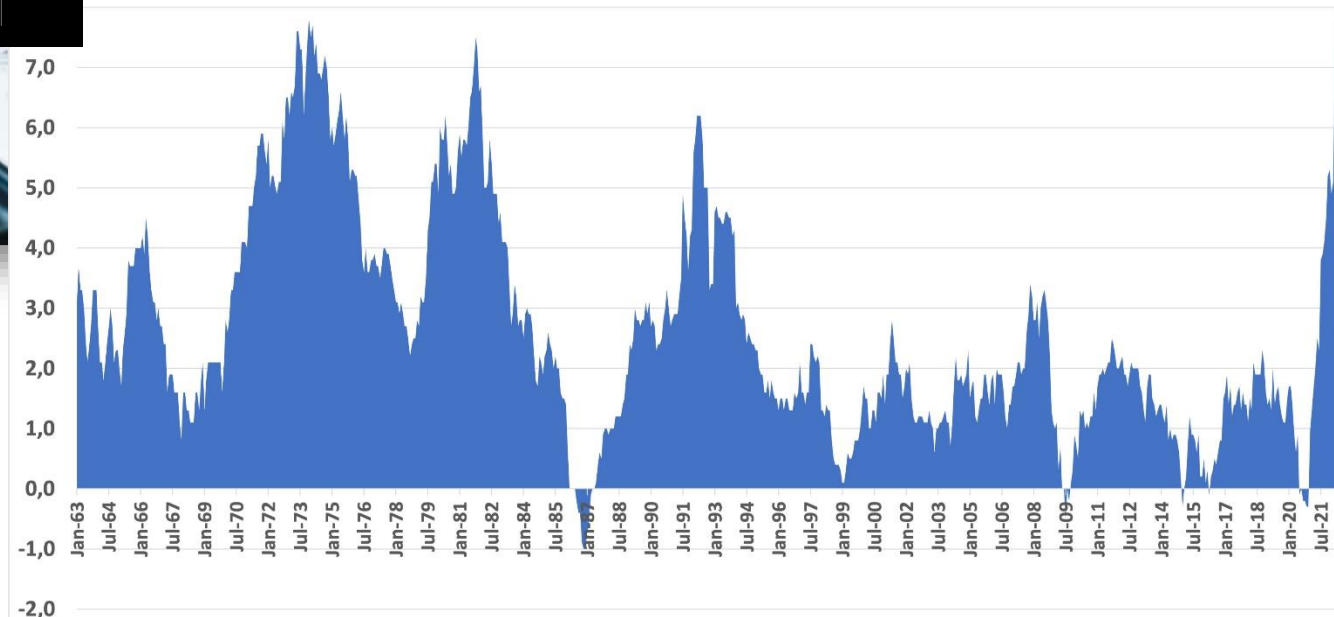
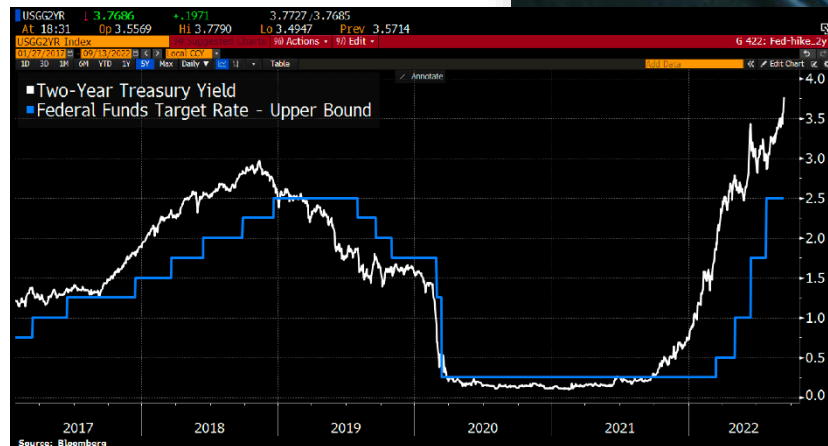
Un 20 % de la industria textil española paraliza líneas de producción por el aumento del coste energético



Quatre gràfiques per entendre millor el context actual



German inflation (YoY) in %



I algunes notícies positives per pensar en el 2023 en clau exportadora i amb una mica d'optimisme



Les exportacions catalanes creixen un 14,7% al juliol en relació amb el 2021



Creix un 10% el tràfic de mercaderies al port de Barcelona

20 setembre

En aquest context convé una major presència internacional de les empreses catalanes, a la recerca de nous mercats...

...I el nostre compromís com entitat és acompanyar-vos en aquest procés d'internacionalització

Posant a la vostra disposició :

Oferta valor Financera. Completa gama de productes de banca

Oferta valor No Financera. Serveis no bancaris orientats a facilitar l'accés de les empreses a nous mercats

Amb quines activitats podem acompanyar als clients en el seu negoci internacional?



Emissió de pagaments i cobraments internacionals

- Bitllets
- Transferències internacionals
- Xecs internacionals
- Remeses internacionals
- Crèdits documentaris
- Assumir compromisos
Avals i garanties internacionals



Finançament de les importacions/exportacions

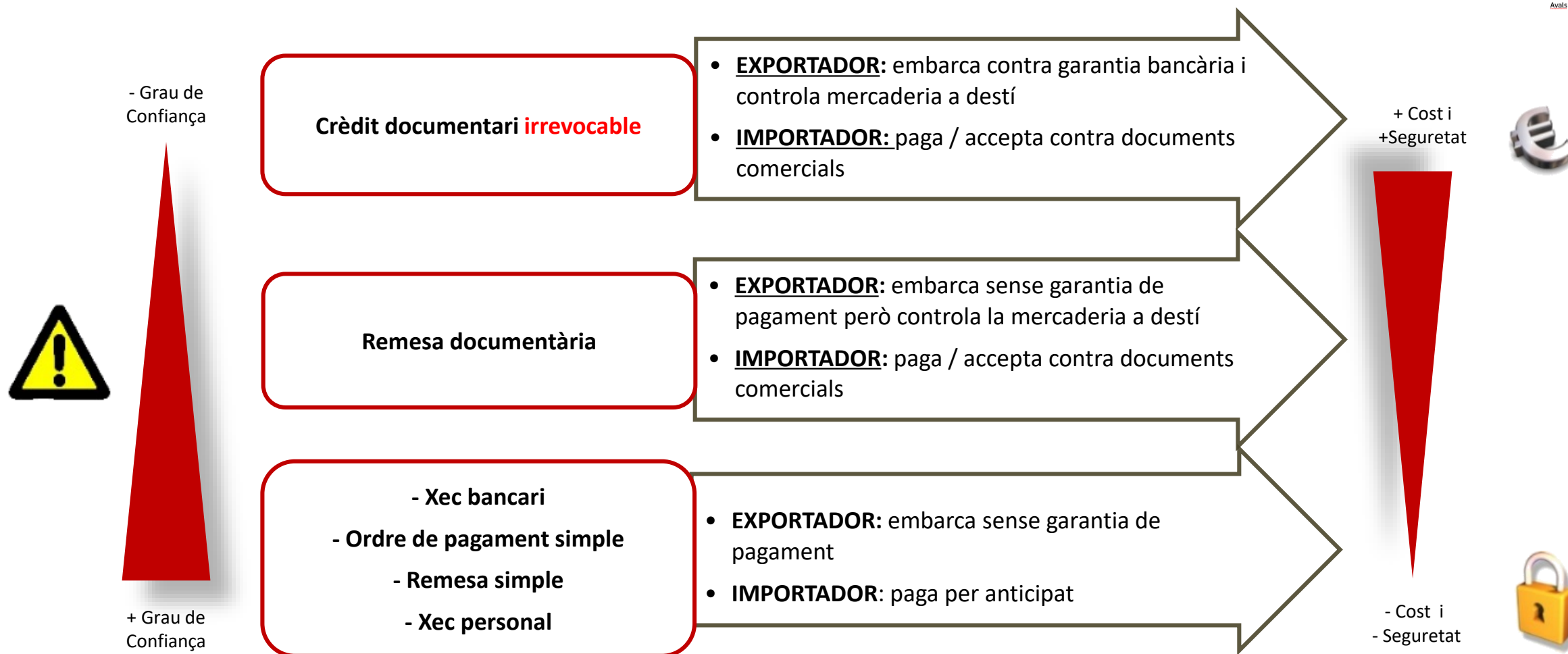
- Finançaments d'importació
- Confirming internacional
- Anticips d'exportació
- Prefinançaments d'exportació
- Factoring internacional
- Finançaments en divisa no euro



Oferta Valor No Financera

- Footprint Santander
- International Desk
- Santander Trade

És clau arribar a un **acord** sobre l'opció de pagament més confortable per a l'**exportador** i per a l'**importador**.



BITLLETS

 Dólares Americanos
 Libra esterlina
 Libra escocesa
 Corona Noruega
 Corona checa
 Corona Danesa
 Corona Sueca

 Esloti Polaco
 Forinto Húngaro
 Franco Suízo
 Kuna Croata
 Leu Rumano
 Lira Turca
 Peso Chileno

 Dirham Emiratos Árabes
 Dirham Marroquí
 Dólar Australiano
 Dólar Canadiense
 Dólar de Hong Kong
 Dólar de Singapur
 Dólar Neozelandés

 Peso Mexicano
 Rand Sudafricano
 Reales Brasileños
 Riyal Catarí
 Riyal Saudí
 Rublo ruso
 Yen Japonés

Santander ofereix als seus clients la possibilitat de sol·licitar billets directament des de l'APP o per banca electrònica a un canvi molt competitiu

 Yuan Chino



Necessites transferir diners a un beneficiari?

L'importador instrueix al seu banc per a que transfereixi a través d'una entitat bancària, una determinada quantitat de diners a favor d'un beneficiari.

Característiques

- Dirigit a empreses que importen i/o exporten amb un alt grau de confiança entre comprador i venedor.

TRANSFERÈNCIES INTERNACIONALS



Es poden tramitar per banca electrònica i ordenar posterior finançament i ara, amb la nova experiència de pagaments millorem valoració, agilitat i simplifiquem processos. També es poden peridificar o planificar.

Principals Beneficis

- És el mitja de pagament més ràpid i econòmic
- Possibilitat de finançament posterior
- Pot fer-se a través de Banca Electrònica, procés 100% Digital

Capacitats SANTANDER a disposició dels clients:



- Emissió de pagaments i cobraments internacionals
- Bitllets
 - Transferències internacionals
 - Xecs internacionals
 - Remeses internacionals
 - Crèdits documentaris internacionals
 - Assumir compromisos
 - Avals i garanties internacionals

NOVA EXPERIÈNCIA DE PAGAMENTS: Simplifiquem la tramitació, en un únic accés. 100% digital ...

En divisa: El client coneix anticipadament el canvi exacte que aplicarem. **CANVI ON LINE**

Amb la millor valoració possible sense haver d'esperar dos dies.

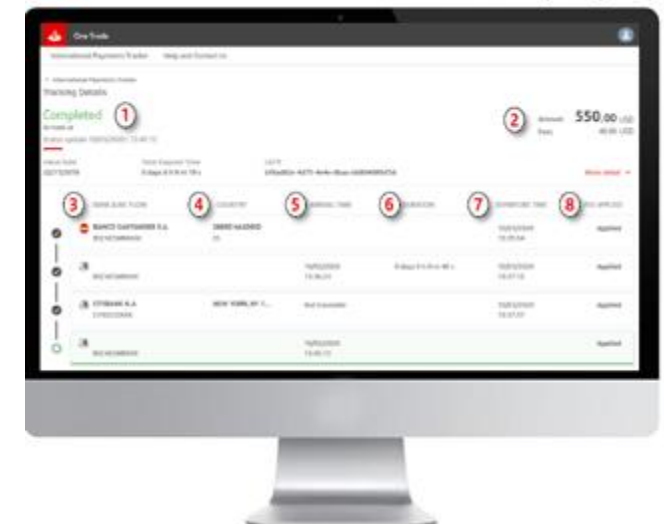
Possibilitat de fer pagaments instantanis en BRL → Única entitat a Europa



+35 divises autoritzades per operar

Divises	
INR	Rupia Índia
PHP	Peso Filipino
THB	Bath Tailandès
ILS	Sèkel de Israel
HRK	Kuna Croata
BGN	Lev Búlgaro
JOD	Dinar Jordano
TND	Dinar Tunecino
GHS	Cedi Ghanes
KRW	South Korean Won
KWD	Kuwaiti Dinar

... I amb la possibilitat d'accedir al seguiment de totes les ordres de pagament i cobrament directament des de la pròpia Banca Electrònica:



Algunes particularitats en transferències emeses

PAGAMENT A USA I CANADÀ: Obligatori afegir el **Swift** o, en el seu efecte, l' **ABA** (ABA ROUTING NUMBER)

PAGAMENT A MÈXIC I/O EN PESOS MEXICANS: Per emetre una transferència cal indicar el compte del beneficiari (CLABE) que consta de 18 dígit

PAGAMENTS A XINA I/O EN RENMINBI (CNH/CNY)

- Particular a particular: ordenant i beneficiari han de ser la mateixa persona, tenint en compte que:
 - a. Tots els CNH, es tornaran. No està permès.
 - b. Alguns pagaments en altres divises sí que són admesos, però utilitzant conceptes com family support, donation, ...
- Empresa a particular: Els particulars a Xina tenen prohibit fer negocis, per tant, cal indicar concepte: Salary, family support, donation....

PAGAMENT A EMIRATS ARABS: Cal informar el PURPOSE OF PAYMENT CODE (és un codi de tres lletres)

PAGAMENT A EUROPA EN EUROS: Cal informar el CODI IBAN del compte del beneficiari. Es tramitaran per SEPA

PAGAMENT A JORDÀNIA: Cal indicar el propòsit del pagament camp 70 (amb uns codis)

PAGAMENT A CUBA: No està permès emetre pagament en divisa USD

PAGAMENT A UK en EUR: Normativa SEPA per a països de fora de la UE. Cal informar de la Debit Party Address com el Debit Party Country



- | | | | | | | | |
|-------------|---------------|--------------|-------------|------------------|------------------|---------------|-----------|
| • ALEMANYA | • XIPRE | • ESLOVÈNIA | • GRÈCIA | • LETÒNIA | • MÒNACO | • REGNE UNIT | • SUÏSSA |
| • ANDORRA | • VATICÀ | • ESPANYA | • HUNGRIA | • Liechtenstein | • NORUEGA | • REP. TXECA | |
| • ÀUSTRIA | • CROÀCIA | • ESTÒNIA | • IRLANDA | • LITUÀNIA | • PAÏSOS BAIXOS | • RUMANIA | |
| • BÈLGIA | • DINAMARCA | • FINLÀNDIA | • ISLÀNDIA | • LUXEMBURG | • POLÒNIA | • SAN MARINO | |
| • BÚLGARIA | • ESLOVÀQUIA | • FRANÇA | • ITÀLIA | • MALTA | • PORTUGAL | • SUÈCIA | |

← **Llistat de països SEPA**

Necessites fer un pagament en moneda local o estrangera?

El xec és un títol - valor que conté un mandat pur i simple, dirigit a un banc lliurat, de pagar una suma determinada en euros o en moneda estrangera.

Característiques

- A més a més de la denominació “Xec”, ha de contenir la data i lloc d'emissió, la firma del emissor i el lloc de pagament
- Facilitem xec en euros i divisa.
- Emetem xecs bancaris en euros i moneda estrangera, a pagar a Espanya o en les oficines dels nostres bancs corresponsals.
- Poden ser bancaris o personals.
- Oferim agilitat i rapidesa en la tramitació dels xecs, amb presència del nostre grup a 16 països i amb una extensa xarxa de corresponsals arreu del món.

XECS INTERNACIONALS

Principals Beneficis

- ✓ Presència a 16 països i extensa xarxa de corresponsals

Xec Bancari

- ✓ Per l' **EXPORTADOR**, la seguretat està basada en la confiança en el banc lliurador del xec. Per l' **IMPORTADOR** suposa una imatge de solvència, en utilitzar un instrument de pagament emès per un banc.
- ✓ Els xecs bancaris internacionals de Banc Santander, estan doblement autenticats, doncs estan confirmats via swift.

Xec Personal

- ✓ Per l' **EXPORTADOR**, la seguretat està basada en la confiança que tingui en l' importador titular del compte contra el que es lliura el xec.
- ✓ Per l' **IMPORTADOR** no existeix cap inconvenient sempre que l'instrument sigui acceptat per l' exportador. Rapidesa i agilitat en la tramitació dels xecs.



Cobres regularment a través de remesa simple les teves exportacions?

Gestió de cobrament de remeses simples d'exportació: lletres, rebuts o pagarés que substitueix el intercanvi físic per a la transmissió electrònica dels mateixos.

EUROCOBRO



Els clients poden gestionar directament aquest cobrament i el seu anticip a través de la Banca Electrònica



Característiques

- No es permet el cobrament de xecs ni pagarés normalitzats (amb l'excepció de pagarés lliurats contra bancs francesos). Santander té acords amb:
 - Alemanya, sistema DIRECT DEBIT.
 - Andorra, sistema ABA DEBIT.
 - França, sistema LCR (Lettre de Change Relevé).
 - Italia, R.I.B.A. (Ricevuta Bancaria / Recibo Bancario).
 - Portugal, sistema CARE/EUOREMESSA.
- Dirigit a empreses que fan exportacions de béns i serveis amb regularitat a països on Santander té algun acord, sempre que els cobraments es realitzin mitjançant remesa simple.

Principals Beneficis

- Permet a l'exportador iniciar la gestió de cobrament.
- Coneix els efectes impagats en un termini molt curt de temps.
- Suposa un estalvi important en comissions i despeses aplicades en el país del lliurat.
- Coneix anticipadament el cost de cada remesa.
- Possibilitat d'obtenir un anticip de fons en les mateixes condicions que per a les remeses tradicionals.
- Optimitza les relacions comercials amb els importadors, al disposar d'informació puntual i autèntica sobre el compliment dels seus pagaments.

Quin grau de confiança tens amb el teu client/proveïdor estranger?

Documents de caràcter Financer i/o mercantil representatius del dret de cobrament del exportador (lletra de canvi, pagaré) i/o de la propietat de la mercaderia (factura, document de transport, certificats d'assegurances, etc...)



Característiques

- Dirigit a empreses que importen o exporten amb un grau de confiança mig/baix entre comprador i venedor.

Ha d'especificar com entregar els documents al deutor:
 - Contra pagament
 - Contra acceptació i posterior pagament (si el venciment és diferit)
- En remeses amb documents comercials, el banc de l'importador presenta els documents al seu client per:
 - Venciment a la vista: Exportador controla la mercaderia fins a obtenir l'abonament
 - Venciment aplaçat: L'exportador cedeix el control de la mercaderia contra un document financer acceptat a pagar a la data acordada.

REMESES INTERNACIONALS



A través de la Banca Electrónica, els clients tenen a la seva disposició un expedient electrònic on poden consultar imatges dels documents comercials, així com les liquidacions comptables de cada operació

Principals Beneficis

Per l' Exportador

- Manté el control fins a l'acceptació o pagament de la remesa.
- Gestiona el pagament o acceptació amb la mediació del Banc del deutor.

Per l' Importador

- Pot aplaçar el pagament o acceptació fins a rebre la mercaderia.
- Obté finançament si el pagament és aplaçat.

Para ambdues parts:

- Poden obtenir un finançament

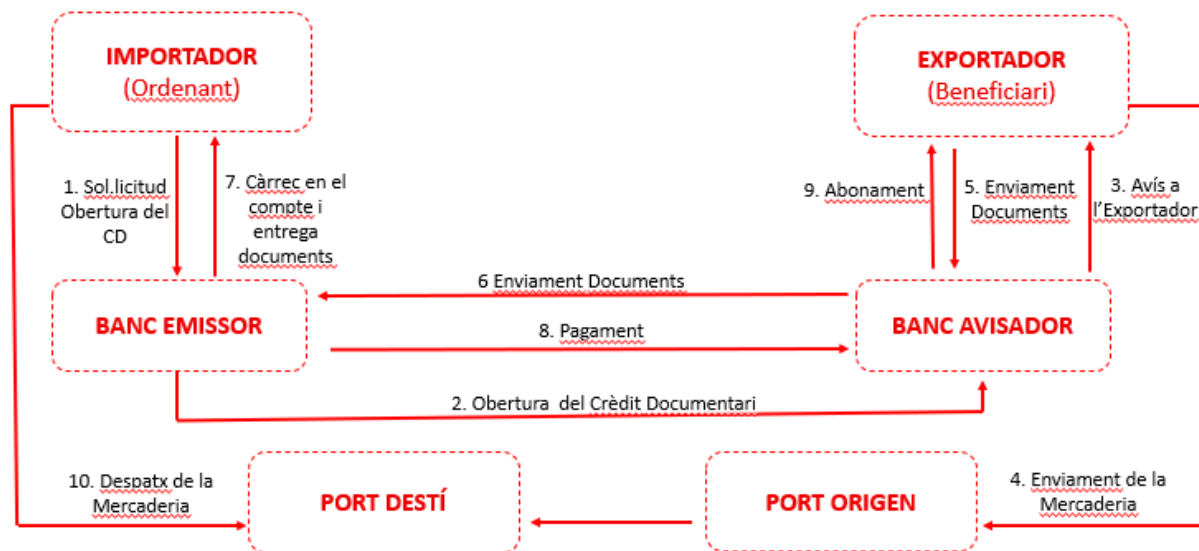
Què és un crèdit documentari?

És el conveni en virtut del qual un Banc (Banc Emissor) actuant a petició d'un importador:

1. Es compromet **IRREVOCABLEMENT** a realitzar un pagament a un exportador contra la presentació dels documents exigits dins d'un termini límit especificat.
2. Autoritza a un altre banc a efectuar aquest pagament
3. Autoritza a un altre banc a negociar contra els documents exigits, sempre i quan s'hagin complert els termes i condicions del crèdit.

Característiques

Dirigit a empreses que importen o exporten amb un grau de confiança baix entre comprador i venedor.



CRÈDIT DOCUMENTARI



A través de la Banca Electrònica, els clients poden ordenar un crèdit documentari d'importació i tenen accés al expedient electrònic on poden consultar l'estat de la operació així com els documents vinculats. Per als crèdits docum. exportació els clients també tenen accés al expedient electrònic i poden fer seguiment de l'evolució del mateix.

Principals Beneficis

Per l' Exportador

Elevada seguretat i rapidesa en el cobrament, especialment quan el crèdit és confirmat.
Puntualitat en el cobrament si es presenten tots els documents.
Possibilitat de finançament amb garantia del propi crèdit documentari.

Per l' Importador

Seguretat sobre la data i condicions d'entrega de la mercaderia.
Recepció de tots els documents necessaris.
Avala la seva solvència davant l'exportador.
Major possibilitat de pagament aplaçat.

Principals Inconvenients

Per l' Exportador

Pot tenir alguna dificultat en la presentació de tots els documents conformes.
Cost més elevat que altres mitjans de cobrament.

Per l' Importador

L'inconvenient més gran pot sorgir per haver de realitzar el pagament per els documents sense validar les característiques de la mercaderia.
Per cancel·lar o modificar el crèdit cal acord previ amb el venedor.
Cost més elevat que altres mitjans de pagament.

Què és una garantia bancaria internacional?

És un Compromís per el qual un Entitat Financera s'obliga a pagar un determinat import per compte d'un client, en cas d'**incompliment de les obligacions** concretes per aquest, davant un tercer.

Característiques

Modalitats:

GARANTIA DE LICITACIÓ (Tender Guarantee) – Per a presentació a concursos, habitualment entre un 3% i 5% de l'import del contracte.

GARANTIA DE BONA EXECUCIÓ (Performance - Guarantee) Aprox. un 10 % del contracte

GARANTIA DE MANTENIMENT (Maintenance Guarantee)

GARANTIA DE PAGAMENT ANTICIPAT (Advance Payment G.)

GARANTIA IMPORTS RETINGUTS (Retention Guarantee)

GARANTIA DE PAGAMENT (Payment Guarantee)

GARANTIA DE FACILITATS CREDITICIES

	Fitch	Moody's	Standard & Poor's	DBRS
 Santander	A-	A2	A+	A (alto)
 BBVA	A-	A3	A	A (alto)
 CaixaBank	BBB+	Baa1	A-	A
 Sabadell	BBB-	Baa3	BBB-	A (bajo)
 bankinter	-	Baa1	BBB+	A (bajo)

Fuente: web de Banco Santander, BBVA, CaixaBank, Sabadell, Bankinter Junio 2022

AVALS INTERNACIONALS



A través de la Banca Electrònica, els clients poden ordenar l'emissió d'un aval internacional. Procés 100% digital

Garanties Emeses: Quan s'utilitzen?

- En la realització de projectes a l'estranger. En primer lloc per a la presentació a concursos internacionals (garantía de licitació i una vegada adjudicat, per a obtenir el pagament anticipat (garantía de pagament anticipat), per al desenvolupament del projecte (garantía de bona execució), etc.
- Per garantir el pagament de les compres a l'estranger, que principalment es paguen mitjançant transferències.
- Per garantir el el finançament a les societats filials de clients.

Garanties Rebudes: Quan s'utilitzen?

- Per garantir el cobrament de ventes realitzades al estranger, que principalment es paguen mitjançant transferències (garanties d'avís)
- Per amparar operacions de filials catalanes de matrius estrangeres.

SANTANDER té un dels millor ratings de la Banca Espanyola i Europea



Amb quines activitats podem acompanyar els clients en el seu negoci internacional?



Emissió de pagament i cobraments internacionals

- Billets
- Transferències internacionals
- Xecs internacionals
- Remeses internacionals
- Crèdits documentaris internacionals
- **Assumir compromisos**
 - Avals i garanties internacionals



Finançament de les importacions/exportacions

- Finançaments d'importació
- Confirming internacional
- Anticipis d'exportació
- Prefinançaments d'exportació
- Factoring internacional
- Finançaments en divisa no euro



Oferta Valor No Financera

- Footprint Santander
- International Desk
- Santander Trade

Com aconseguir adaptar el finançament al mitjà de pagament triat per les empreses?

+ Risc



- Risc

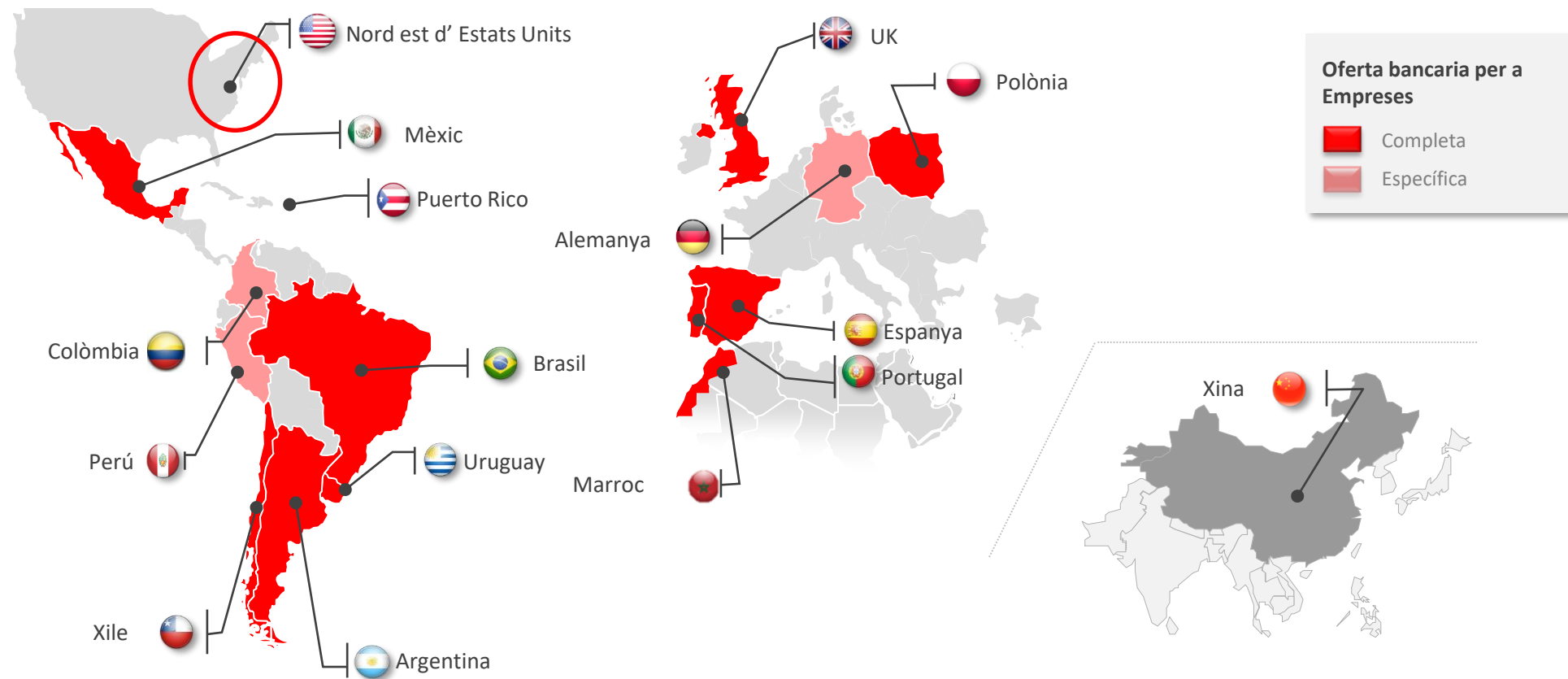
MITJANS DE PAGAMENT/ COBRAMENT	Grau de confiança Import / Export	Activitat empresa	Document a finançar	Instrument de finançament
Xecs Internacionals/ Document Mercantil*	Alta	Importa	Factura	Finançament Importació Confirming Internacional
		Exporta	Lletra de canvi, pagarés	Forfaiting
Transferència Internacional	Alta	Importa	Factura	Fin. Importació Confirming internacional
		Exporta	Factura	Anticip Factura** Cobro ágil
Remesa Simple / Eurocobro*	Mig / Baix	Importa	Documents Financers	Fin. Importació
		Exporta	Documents Financers / Rebut Electrònic	Anticip Remesa Simple** Anticip Eurocobro
Remesa Documentària	Mig / Baix	Importa	Documents Comercials	Finançament Importació
		Exporta	Documents Comercials	Anticip Remesa Documentària**
Crèdit Documentari	Baixa	Importa	Documents d'utilització	Fin. Importació
		Exporta	Documents d'utilització	Anticip Crèdit Documentari**



Oferta valor no financiera **SANTANDER**

Footprint Santander, En quins països podem obrir compte?

Fem fàcil, ràpid i còmode allò que a l'estranger sovint resulta lent i complicat



Equip preparat a 16 geografies...

...que parla i entén l'idioma i cultura local...

...amb experiència internacional...

La Xarxa Internacional IBOS

On no arriba el nostre footprint, tenim col.laboració amb l'associació IBOS, que és una aliança de bancs a nivell internacional que cobreix 27 països, i es dedica a oferir solucions internacionals per la gestió de la tresoreria i obertura de comptes



Acords Bilaterals

Tenim acords amb altres bancs que cobreixen altres geografies.



Impulsem la internacionalització de les empreses catalanes



Portal
Santander Trade
Um novo portal que liga
o mundo à sua empresa



Banca on line
Empreses



● RED INTERNATIONAL DESK SANTANDER

- | | | |
|-------------|---------------|---------------------------------------|
| • Alemania | • México | • China. Bank of Shanghai |
| • Argentina | • Perú | • Norte de África. Attijariwaffa Bank |
| • Brasil | • Polonia | • Benin |
| • Chile | • Portugal | • Burkina Faso |
| • Colombia | • Puerto Rico | • Camerún |
| • España | • Reino Unido | • Congo |
| • EEUU | • Uruguay | • Costa De Marfil |
| | | • Egipto |
| | | • Gabón |
| | | • Guinea |
| | | • Mali |
| | | • Mauritania |
| | | • Marruecos |
| | | • Niger |
| | | • Senegal |
| | | • Togo |
| | | • Túnez |

● RED BANCOS IBOS (Complementaria a Red Santander)

- | | | |
|--------------------------------------|--|----------------------|
| • Austria. UniCredit | • Finlandia. Nordea | • Rumania. UniCredit |
| • Bélgica. KBC Bank | • Francia. CIC (Grupo Crédit Mutuel) | • Rusia. UniCredit |
| • Bulgaria. CIBANK JSC | • Holanda. KBC Bank | • Suecia. Nordea |
| • Canadá. Royal Bank of Canada | • Hungría. K&H Bank | |
| • Dinamarca. Nordea | • Irlanda. Ulster Bank | |
| • Eslovaquia. CSOB Slovakia | • Italia. Intesa San Paolo / UniCredit | |
| • Eslovenia. Banka Koper | • Noruega. Nordea | |
| • Estados Unidos. PNC Bank / US Bank | • República Checa. KBC Bank | |

Además, te apoyamos en tus exportaciones e importaciones, con cobertura en más de 150 países.

Versión Abril 2021

Presència internacional a 16 països

160 anys d'experiència

SANTANDER TRADE
TRADE CLUB ALLIANCE

Impulsem la digitalització

PROXIMITAT

INTERNATIONAL DESK
ASOCIACIÓN IBOS

BLOCKCHAIN

Un dels millors RATINGS i solvència

Moltes gràcies!!!

Direcció Comercial Negoci Internacional

Territorial Catalunya

Passeig de Gràcia, 5 – 3ª planta, 08007 BCN

Eva Aguilera +34 646 743 358 evangelina.aguilera@gruposantander.es

Òscar Álvarez +34 618 996 636 oalvares@gruposantander.es

Unitat Negoci Internacional

Territorial Catalunya - EMPRESSES

Passeig de Gràcia, 5 – 3ª planta, 08007 BCN

☎ : +34 625 10 29 68 (Dídac Hernández) – +34 625 10 29 57 (Andreu Vázquez)

☎ : +34 645 25 26 66 (Cristina Pellón) - +34 676 74 20 37 (Raquel Guerrero)

☎ : + 34 625 10 29 14 (Esther Aznar) – +34 685 692 032 (Anna Escrihuela)

✉ : UNIEmpresas_CAT@gruposantander.es



ENLLAÇOS D' INTERÈS



Descobreix la nova experiència de pagaments de Banc Santander – Banca online

<https://youtu.be/-V7-ceinPZ0>

Descobreix com n'és de fàcil tramitar un aval internacional a la nova Banca Online de Santander

[Qué fácil es Banca Online Empresas - Solicitar un aval online - YouTube](#)

Gestió divisa – accés a mercats

[Banco Santander - YouTube](#)

Pagament confirming internacional – PAGO ÁGIL

[Pago Ágil - Banco Santander - YouTube](#)

Cerca nous mercats, clients i/o proveïdors a:

[Santander Trade: exportaciones - Banco Santander](#)

