



# UNASUL

| Financiamento ao comércio exterior na região



## O Brasil possui o maior relacionamento comercial com os países da região

Ranking	Relação Comercial (Exp + Imp)	Total USD Mil <sup>1</sup>
1º		39.615.695
2º		9.967.472
3º		6.267.979
4º		4.702.486
5º		4.373.935
6º		3.937.491
7º		3.779.803
8º		3.751.452
9º		3.498.868
10º		3.451.511

### Exportações para Am Sul<sup>1</sup> Total USD Mil

	45.142.916
	32.935.680
	9.197.253
	9.049.203
	5.708.882
	5.340.887
	5.219.088
	3.588.951
	2.983.890
	415.880

### Importações da Am Sul<sup>1</sup> Total USD Mil

	29.505.436
	27.101.803
	16.349.607
	10.487.342
	9.526.183
	8.079.536
	5.519.423
	4.852.212
	4.785.692
	3.375.397

O banco apóia e está próximo das companhias que atuam na América do Sul

## Bancos e Escritórios de Representação



“Global Latin American Bank”

## Maiores Empresas com atuação na região

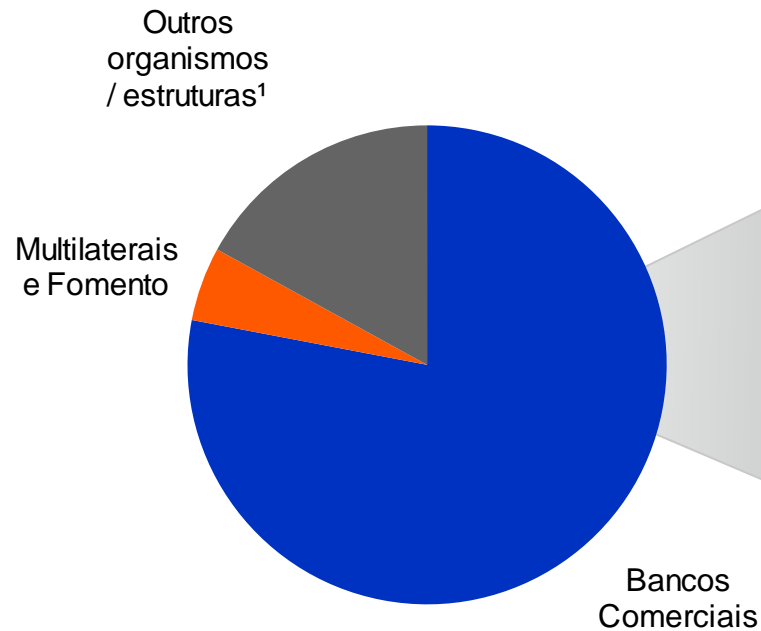
Acima de US\$1 bi	79	72	51	27
De US\$ 500 mm a US\$ 1bi	59	61	40	32
De US\$ 300 mm a US\$ 500 mm	56	59	77	30
De US\$ 150 mm a US\$ 300 mm	56	58	82	74

## Bancos Correspondentes do Itaú

	6		3
	6		3
	5		2
	5		1
	3		

Nossa fonte de recursos é baseada principalmente em bancos de relacionamento

## Fontes de Financiamento



## Pontos de atenção

1. Funding Bancos Europeus e Americanos
2. Maiores volumes limitados a 1 ano e liquidez não abundante
3. Custos de captação
4. Alocação de capital

## Os principais produtos e serviços de apoio ao comércio exterior na América do Sul

### Exportação

### Importação

#### BRASIL

- ▶ ACC/ACE
- ▶ Forfating de Exportação
- ▶ NCE
- ▶ LC
- ▶ Trade Services

- ▶ FINIMP Direto
- ▶ Forfating de Importação
- ▶ LC
- ▶ Trade Services

#### UNIDADES EXTERNAS<sup>1</sup>

- ▶ LC
- ▶ Export Facility
- ▶ Trade Services

- ▶ LC
- ▶ Import Facility
- ▶ Trade Services



## ACC/ACE

Adiantamento do câmbio futuro nas operações de exportação



### 01 O que é

Contrato local de financiamento, nas fases pré e pós-embarque.

ACC – Adiantamento sobre Contrato de Câmbio: contrato de câmbio futuro, na fase pré-embarque, no qual o cliente obtém adiantamento (total ou parcial) em moeda nacional equivalente ao valor em moeda estrangeira das exportações futuras.

ACE – Adiantamento de Cambiais Entregues: contrato de câmbio futuro, entre o embarque e o recebimento de moeda estrangeira por parte do importador, no qual o cliente obtém adiantamento (total ou parcial) em moeda nacional do contrato de câmbio.

### 03 Como funciona

- Fluxo de pagamento
  - ACC: prazo de até 360 dias antes da data do embarque da mercadoria.
  - ACE: prazo de até 390 dias após a data do embarque da mercadoria.
  - Prazo máximo de 750 dias.
- Liquidação antecipada
  - Sujeita às condições de mercado.
- Documentação necessária
  - Contrato de Câmbio e Registro de Exportação (RE).

### 04 Seus benefícios

- Captação externa específica para operações de comércio exterior, com custos competitivos.
- Isenção de IOF/Câmbio.
- IR sobre juros remissíveis – 0%.
- Simplicidade na comprovação documental.

### 02 Para quem é útil

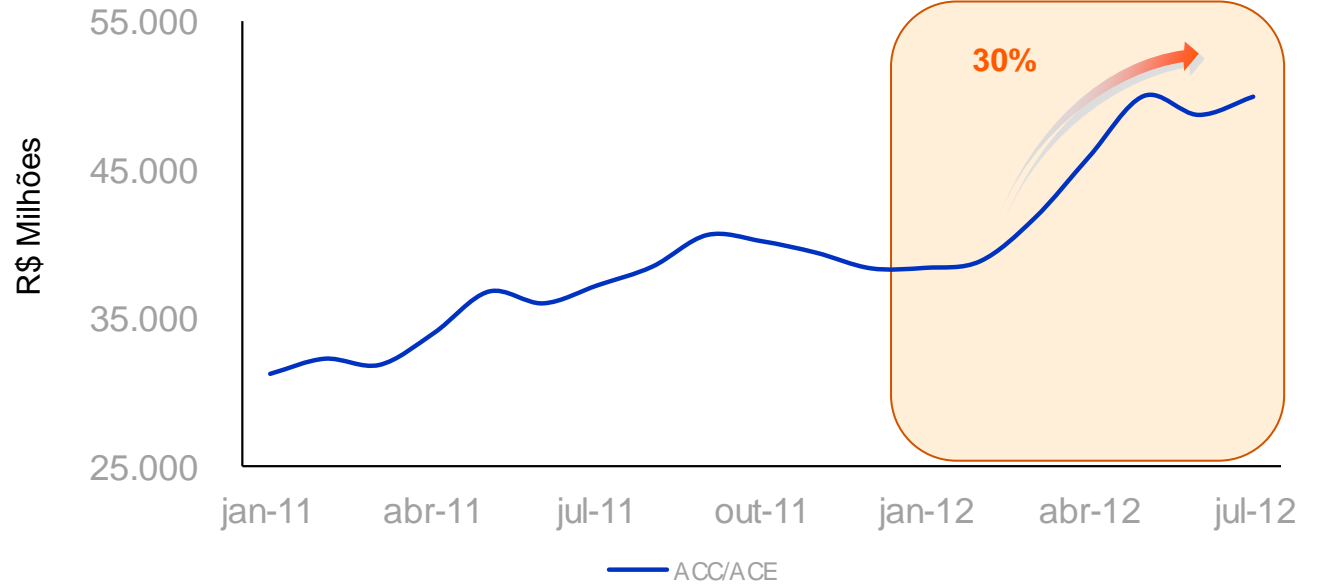
Empresas brasileiras exportadoras.



No ano, houve um crescimento significativo no volume de ACC/ACE comercializado no país

## Mercado consolidado

ACC/ACE  
Estoque Jul/12  
R\$ 50.017.000.000



## Financiamento ao Comércio Exterior

- Volumes significativos de comércio bilateral
- Financiamentos privados - funding
- Presença regional
  - ✓ Importante no relacionamento com bancos provedores de funding
  - ✓ Relacionamento comercial com importadores e exportadores no continente







## FORFAITING DE IMPORTAÇÃO

Solução para alongar o prazo de pagamento na importação



### 01 O que é

Desconto sem regresso de notas promissórias ou saques representativos de uma operação mercantil de importação com pagamento a prazo.

Ao adiantar no exterior recursos diretamente para o exportador, o Itaú BBA viabiliza o alongamento do prazo de pagamento do importador.

### 02 Para quem é útil

Empresas brasileiras importadoras com interesse em negociar condições de pagamento à vista com seus exportadores na importação que será financiada pelo banco.

### 03 Como funciona

- O Itaú BBA adianta os recursos ao exportador. No vencimento, o cliente importador efetua o pagamento ao banco.
- Prazos e valores: definidos conforme aprovação de crédito e volume das importações.
- Liquidação antecipada: mediante condições de mercado.
- Documentação necessária
  - Saque original (*Bill of Exchange*) aceito pelo cliente importador e endossado pelo exportador ao banco ou nota promissória emitida pelo importador e endossada pelo exportador ao banco.
  - Fatura Comercial (*Commercial Invoice*).
  - Conhecimento de Embarque (B/L) ou Declaração de Importação (DI).
- Solicitação de desconto do exportador.

### 04 Seus benefícios

- A operação não está sujeita à incidência de IOF/ Câmbio e IOF/Crédito.
- Captação externa específica para operações de comércio exterior, com custos competitivos.
- Alongamento de prazo para pagamento das importações.
- Permite negociar com o exportador o preço da mercadoria à vista.
- Flexibilidade do fluxo de pagamento.
- Facilidade e agilidade na contratação.





**Itaú** BBA

BACK UP



## FORFAITING DE EXPORTAÇÃO

Antecipação ao exportador dos recebíveis provenientes de suas exportações



### 01 O que é

Desconto de saques ou notas promissórias, representativos de operações de comércio exterior, adquiridos por uma unidade externa do Itaú BBA para antecipação ao exportador brasileiro dos recursos provenientes de sua exportação.

### 02 Para quem é útil

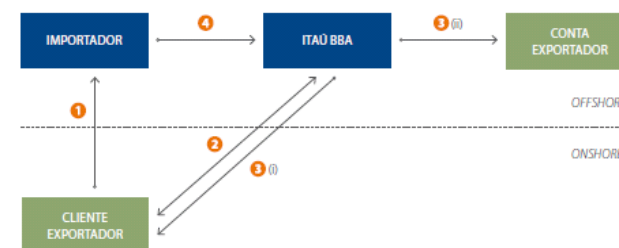
Empresas brasileiras exportadoras com recebíveis futuros provenientes de suas exportações que necessitem de um adiantamento desses recursos.

### 03 Como funciona

- Fluxo de pagamento
  - No vencimento dos saques ou das notas promissórias, o importador liquida a operação pagando diretamente a unidade externa do Itaú BBA.
- Requisitos mínimos
  - Direito de regresso contra o exportador.
- Documentação necessária
  - Saque original (*Bill of Exchange*) emitido pelo exportador e endossado ao Itaú BBA, com aceite do importador, ou nota promissória original emitida pelo importador e endossada pelo exportador ao Itaú BBA.
  - Contrato de Cessão de Créditos de exportação.
  - Registro de Exportação (RE), Solicitação de Despacho (SD), Registro de Crédito (RC), se aplicável, entre outros.

### 04 Seus benefícios

- Adiantamento, para o exportador, dos recursos futuros provenientes de suas exportações.





## 01 O que é

Operação de financiamento, em moeda local ou estrangeira, à exportação de bens e serviços.

## 03 Como funciona

- Fluxo de pagamento
  - O fluxo de pagamento deve estar de acordo com o fluxo de exportação do cliente.
- Liquidação antecipada
  - Sujeita às condições de mercado e à incidência de impostos, se aplicável, conforme prazo médio mínimo estabelecido em legislação vigente.
  - Necessidade de comprovação do lastro de exportação pelo valor liquidado antecipadamente.
- Documentação necessária
  - Nota ou Cédula de Crédito à Exportação, regida por leis brasileiras.
  - Orçamento.
- Para comprovação de exportação
  - Exportação de bens: Registro de Exportação (RE), Solicitação de Despacho (SD), Fatura, Conhecimento de Embarque, entre outros.
  - Exportação de serviços: Fatura Comercial (*Commercial Invoice*) e/ou Contrato de Prestação de Serviços, entre outros.

## 04 Seus benefícios

- Isenção de IOF/Crédito.
- Financiamento local (em moeda estrangeira ou local) com contrato amparado por lei brasileira.

## 02 Para quem é útil

Empresas exportadoras brasileiras.





## CARTA DE CRÉDITO

Segurança no recebimento das mercadorias para o importador e de recebimento do pagamento para o exportador



### 01 O que é

Modalidade de pagamento que garante ao importador o recebimento da mercadoria e ao exportador o recebimento do pagamento de suas exportações, desde que as condições e os termos da carta de crédito sejam cumpridos.

### 02 Para quem é útil

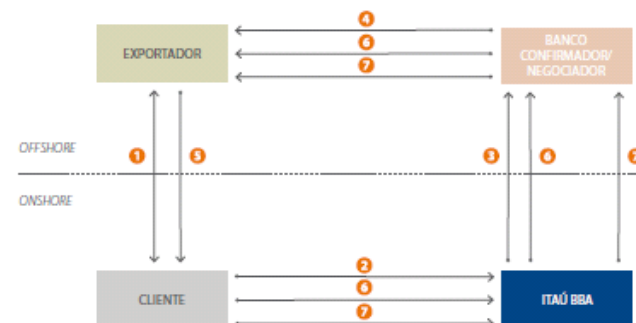
Empresas brasileiras importadoras e exportadoras.

### 03 Como funciona

- Modalidades
  - I. Confirmada: banqueiro no exterior assume compromisso de pagamento ao exportador em nome do banco emissor.
  - II. Não Confirmada: compromisso de pagamento ao exportador no exterior é do banco emissor da carta de crédito.
- Prazos
  - À vista: exportador recebe recursos após apresentar, em boa ordem, documentos exigidos na carta de crédito.
  - A prazo: exportador entrega, em boa ordem, documentos exigidos na carta de crédito, mas recebe os recursos apenas no vencimento do título de crédito (saque ou nota promissória).
- Características
  - Irrevogável: carta de crédito somente pode ser cancelada ou alterada com anuência prévia das partes. Quando não informado no crédito a palavra "Irrevogável", será considerado automaticamente como "Irrevogável".

### 04 Seus benefícios

- Importador só efetuará o pagamento se o exportador cumprir com os termos e as condições da carta de crédito.
- O risco de pagamento do importador é transferido para o banco emissor ou para o banco confirmador.





## FINIMP DIRETO

Solução para o financiamento da importação de bens e serviços



### 01 O que é

Financiamento de importação de mercadorias e serviços com desembolso no exterior diretamente para o exportador.

Também podem ser incluídas no financiamento despesas decorrentes da importação, tais como tributos, seguro e frete.

### 02 Para quem é útil

Empresas brasileiras com interesse em negociar condições de pagamento à vista com seus exportadores na importação de bens e serviços que será financiada pelo banco.

### 03 Como funciona

- Prazos e valores
  - Definidos conforme aprovação de crédito e volume das importações.
- Liquidação antecipada
  - Mediante condições de mercado.
- Documentação necessária
  - Contrato de Financiamento à Importação com Solicitação de Desembolso.
  - Declaração de Importação (DI).
  - Fatura Comercial (*Commercial Invoice*), Conhecimento de Embarque (B/L) e Licença de Importação (LI), se necessários.
  - Registro de Operação Financeira (ROF) aprovado pelo Bacen, obrigatório para operações com prazo superior a 360 dias.

### 04 Seus benefícios

- A operação não está sujeita à incidência de IOF/Câmbio e IOF/Crédito.
- Captação externa específica para operações de comércio exterior, com custos competitivos.
- Alongamento de prazo para pagamento de todas as obrigações decorrentes da importação.
- Permite negociar com o exportador o preço da mercadoria à vista.
- Flexibilidade do fluxo de pagamento.
- Facilidade e agilidade na contratação.

