

PLAN DE NEGOCIO GENERAL

Proyecto de suministro anual de
azúcar ICUMSA 45



**PROCESO PARA FORMALIZAR CONTRATOS ANUALES DE
SUMINISTRO DE AZÚCAR BLANCA REFINADA ICUMSA 45,
ORIGINARIA DE BRASIL**

Venta de azúcar brasileña bajo términos CIF a distinto países y puertos,
del mundo, en contratos anuales con entregas mensuales

ANTECEDENTES



- **Producto:** Azúcar blanca refinada ICUMSA 45;
- **Presentación:** Sacos nuevos de polipropileno de 50 kg;
- **Origen:** Brasil;
- **Puerto de destino:** Puerto Seguro de Cualquier Lugar del mundo (ASWP)
- **Términos de entrega:** CIF – Cost, Insurance & Freight Incoterms 2020;
- **Seguro:** 110%
- **Volumen mensual:** 12,500, 25,000 o 50,000 toneladas métricas;
- **Volumen anual estimado:** 150,000, 300,000 o 600,000 toneladas métricas;
- **Inspección:** SGS (o equivalente), Calidad, cantidad, peso y fotografías con certificado en puerto de salida,
- **Términos de pago:** SBLC (Standby Letter of Credit), con vigencia de 1 año + 1 día
- **Garantía de cumplimiento (Performance Bond):** 2% del valor total del contrato
- **Soporte legal y comercial:** Carta de representación del comprador debidamente firmada y vigente

PROCEDIMIENTO DETALLADO DE COMPRA DE AZÚCAR ICUMSA 45 (MODALIDAD CIF)

Fase UNO. Intercambio de Documentos Iniciales

1. **El Comprador** emite una “**Orden de Compra Irrevocable**” (*Irrevocable Corporate Purchase Order “ICPO”*) debidamente firmada y dirigida vendedor formal, acompañada de:
 - Información General del Comprador (*Customer Information Sheet CIS*),
 - Copia del pasaporte del firmante autorizado,
 - Detalle de cantidades requeridas, condiciones y compromiso de compra.
2. El vendedor responde con la emisión de una “**Oferta Corporativa Completa**” (*Full Corporate Offer “FCO”*) con vigencia limitada, especificando:
 - Condiciones de venta,
 - Precio por tonelada métrica (USD),
 - Términos logísticos y puertos de destino.
3. **El Comprador** deberá firmar y devolver la “**Oferta Corporativa Completa**” (*Full Corporate Offer “FCO”*) en un plazo no mayor a tres (3) días hábiles.

Fase DOS. Firma del Acuerdo de Compraventa (SPA)

4. **El vendedor** elabora y remite al comprador:
 - Un borrador del SPA (*Sales and Purchase Agreement*) para su revisión,
 - Los textos preliminares de mensajes SWIFT (MT799 y MT760) que serán utilizados en la transacción.
5. **Una vez aprobado** el contenido, **el vendedor** emite el SPA (*Sales and Purchase Agreement*) final por medio de “**DocuSign**” u otra plataforma electrónica reconocida para su formalización.
6. **El Comprador** deberá firmar el SPA (*Sales and Purchase Agreement*) definitivo en un plazo máximo de 24 horas contadas a partir de su recepción.

PROCEDIMIENTO DETALLADO DE COMPRA DE AZÚCAR ICUMSA 45 (MODALIDAD CIF)

Fase TRES. Procedimiento Bancario y Emisión de Prueba de Producto (POP)

7. **El Banco del Comprador** emite un **Mensaje Bancario Preparatorio MT799** (*pre-advice*), indicando la intención de respaldar la operación mediante garantía bancaria.
8. **El Banco receptor** responde formalmente con un acuse de recibo y confirmación de disposición para continuar con la operación. Se entrega al **Comprador** la Prueba de existencia del Producto (POP):
 - ✓ Carta de asignación del producto, Certificado de origen, Certificado de calidad y análisis (COA), Fotografías del producto almacenado, Registro de aduanas (DU-E), Certificaciones sanitarias y fitosanitarias vigentes.
9. **Con base en la documentación recibida**, el **Comprador** instruye a su banco la emisión de una **Carta de Crédito Standby** (*Standby Letter of Credit "SBLC"*), con las siguientes características:
 - **Irrevocable, Transferible y Confirmada**, emitida por el valor mensual del contrato o el valor total de los embarques programados, con vigencia de doce (12) meses más un (1) día, o por el período necesario para cubrir la totalidad del contrato.
10. **Dentro de los diez (10) días hábiles siguientes** a la recepción y validación de la **Crédito Standby** (*Standby Letter of Credit "SBLC"*), El vendedor instruye al ingenio o proveedor emitir una Performance Bond (PB) equivalente al 2% del valor total del contrato, como garantía de cumplimiento.

garantía de cumplimiento.

Performance Bond (PB) equivalente al 2% del valor total del contrato, como

PROCEDIMIENTO DETALLADO DE COMPRA DE AZÚCAR ICUMSA 45 (MODALIDAD CIF)

Fase CUATRO. Envío de la Mercancía y Pago

- I2. El vendedor** programa el primer embarque y realiza la carga inicial dentro de un plazo de 20 a 35 días hábiles posteriores a la confirmación bancaria de la **Crédito Standby** (*Standby Letter of Credit "SBLC"*), emitida por el Comprador.
- I3. Por cada embarque; el vendedor** entregará al Comprador la documentación completa para el despacho y validación de la operación, incluyendo:
 - Factura comercial (*Commercial Invoice*); Lista de empaque (*Packing List*); Conocimiento de embarque (*Bill of Lading - B/L*); Certificado de origen (*Certificate of Origin*); Certificado fitosanitario y sanitario oficial; Certificado de inspección SGS, Intertek o Bureau Veritas; Póliza de seguro marítimo por el 110% del valor CIF; DU-E (Declaración Única de Exportación); Certificado de análisis (COA); Registro GACC, a países que lo exijan.
- I4. El Comprador realiza el pago** correspondiente por cada embarque contra entrega de documentos (CAD – *Cash Against Documents*) mediante mensaje bancario **MT103/TT directo al banco del proveedor, cumpliendo con los términos pactados en el contrato.**

DIAGRAMA DE FLUJO DOCUMENTAL

OPERACIÓN DE COMPRAVENTA DE AZÚCAR ICUMSA 45

Documentos del Comprador

1. ICPO (Orden de compra irrevocable) + CIS (Customer Information Sheet);
2. Prueba de fondos del banco MT799 – Aviso previo;
3. El banco notifica intención de emitir SBLC;
4. SBLC (MT760) Carta de crédito irrevocable;
5. MT103 – Pago final;
6. Pago contra entrega documental;

Documentos del Vendedor

1. FCO – Full Corporate Offer Oferta formal con condiciones comerciales;
2. SPA – Sales and Purchase Agreement Contrato vinculante firmado por ambas partes;
3. PB 2% – Performance Bond Garantía bancaria del vendedor por 2%;
4. POP / PPOP – Prueba de Producto;
5. Documentación: carta de asignación, análisis, certificados, Documentos de Embarque BL, factura, certificados, DU-E, etc.

Etapa	Responsabilidad	Documento / Acción	Plazo	Día
I	C	Emite ICPO + CIS+ ID del firmante	Día 0	0
1	V	Emite FCO	Días 1-2	1 y 2
1	C	Firma y devuelve FCO	Máximo día 3	3
2	V	Envía SPA + Textos SWIFT	Día 4	4
2	C	Revisa y aprueba SPA	Dentro de 5 días	4 y 5
2	V	Emite SPA final vía DocuSign	9 días aprox.	9
2	C	Firma SPA + Emite POF (MT199/799)	3 días aprox..	10. 11 y 12
3	V	Emite Performance Bond (2%)	Dentro de 10 días tras SBLC/DLC	13 al 23
4	V	Emite POP o invita a inspección	Dentro de 3 días	24 al 27
4	Banco comprador	Emite MT799 (Pre-Advice)	Dentro de 2 días	28 y 29
4	Banco vendedor	Confirma vía SWIFT	Inmediato	30
4	Banco comprador	Emite SBLC por 1 mes	Dentro de 5 días	35
4	V	Inicia carga del producto	Entre 20 y 35 días tras SBLC	70
5	C	Paga vía MT103	Dentro de 24 h tras recibir documentos	71

Término / Abreviatura	Significado	Explicación
<p align="center">ICPO (Irrevocable Corporate Purchase Order)</p>	<p align="center">Orden de Compra Irrevocable</p>	<p>Documento emitido por el comprador con detalles del pedido, cantidades, condiciones y compromiso irrevocable de compra.</p>
<p align="center">CIF (Cost, Insurance and Freight)</p>	<p align="center">Costo Producto, Seguro y Flete</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El vendedor cubre el costo del producto, el seguro y el flete hasta el puerto de destino. • El riesgo se transfiere al comprador cuando la mercancía cruza la borda del buque en el puerto de embarque.
<p align="center">FCO (Full Corporate Offer)</p>	<p align="center">Oferta Corporativa Completa</p>	<p>Oferta formal que contiene todos los términos y condiciones de venta por parte del vendedor.</p>
<p align="center">FOB (Free On Board)</p>	<p align="center">Libre a Bordo</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El vendedor entrega la mercancía a bordo del buque en el puerto de origen. • A partir de ese punto, todos los riesgos y costos son asumidos por el comprador.
<p align="center">SPA (Sales and Purchase Agreement)</p>	<p align="center">Contrato de Compraventa</p>	<p>Contrato vinculante entre comprador y vendedor que detalla las condiciones de la transacción.</p>
<p align="center">MT799</p>	<p align="center">Mensaje Bancario Preparatorio</p>	<p>Es una notificación de intención de pago o respaldo, sin valor financiero por sí mismo, que precede a la emisión de una carta de crédito como la SBLC.</p>
<p align="center">PB 2% (Performance Bond)</p>	<p align="center">Garantía de Cumplimiento</p>	<p>Es una garantía por el 2% del valor del contrato que el vendedor entrega para asegurar que cumplirá con la entrega según lo pactado.</p>
<p align="center">POP (Proof of Product)</p>	<p align="center">Prueba de Producto</p>	<p>Documentación que demuestra que el vendedor tiene el producto disponible, como certificados de origen, análisis, etc.</p>
<p align="center">SBLC (Standby Letter of Credit)</p>	<p align="center">Carta de Crédito Standby</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Garantía de pago emitida por el banco del comprador que solo se ejecuta si éste no cumple con el pago según el contrato. • Es una herramienta de respaldo.
<p align="center">PB 2% (Performance Bond)</p>	<p align="center">Garantía de Cumplimiento</p>	<p>Es una garantía por el 2% del valor del contrato que el vendedor entrega para asegurar que cumplirá con la entrega según lo pactado.</p>
<p align="center">CAD (Entrega de documentos)</p>	<p align="center">Entrega Documentación</p>	<p>Factura Comercial, Certificado de origen, Certificado de Calidad (SGS o Intertek), Certificado fitosanitario, Certificado de fumigación, Lista de empaques, Póliza de seguro por el 110% del valor CIF, Conocimiento de embarque (B/L), DU-E (Declaración Única de Exportación), Certificado de análisis (COA), Registro GACC (cuando aplique)</p>
<p align="center">MT103</p>	<p align="center">Mensaje Bancario Pago</p>	<p>Instrucción de pago electrónico que el banco del comprador envía al banco del vendedor para el pago del azúcar</p>

