

Banco Sabadell

¿Necesitas un banco?



Casablanca, Marruecos

Sabadell Corporate & Investment Banking

B Sabadell
Corporate & Investment Banking



Índice general

1

Magnitudes,
misión e historia

2

Filiales y red
comercial

3

Qué podemos
ofrecer

1

Magnitudes, misión e historia

Quiénes somos



Fundación	Modelo de negocio
1881	Banca comercial

Accionistas	Clientes	Empleados
218,610	11,6 millones	18,895

Principales magnitudes a 31/12/2022
(millones de euros)

Activos totales:	251.380
Inversión crediticia bruta:	161.750
Rec. de clientes en balance:	164.140
Fondos propios:	13.841
Beneficio neto acumulado :	859

40

grupo privado
bancario
español

Misión, visión y valores

Nuestra visión y misión

En Banco Sabadell ayudamos a personas y empresas a hacer realidad sus proyectos, anticipándonos y ocupándonos de que tomen las mejores decisiones económicas. Lo hacemos mediante una gestión responsable con el medio ambiente y la sociedad.

Nuestros valores

Compromiso
No conformismo
Profesionalidad
Eficacia
Empatía
Franqueza

Evolución histórica

- | | | | |
|-------------|--|-------------|---|
| 1881 | Fundado en Sabadell (Barcelona) | 2011 | Adquisición de Lydian Private Bank (Miami) |
| 1965 | Comienza la expansión geográfica | 2012 | Adquisición de Banco CAM |
| 1978 | Londres, primera oficina de la red internacional | 2012 | Adquisición de BMN en Cataluña/Aragón |
| 1988 | Creación de Sabadell Banca Privada | 2013 | Adquisición de Lloyds Banking Group España |
| 1996 | Adquisición de NatWest España: proyecto Solbank | 2013 | Adquisición de Banco Gallego |
| 2000 | Adquisición de Banco Herrero | 2014 | Adquisición de JGB Bank de Miami |
| 2001 | Inicio de la cotización en bolsa | 2014 | Sabadell Capital comienza a operar en México |
| 2004 | Adquisición de Banco Atlántico | 2015 | Adquisición del banco británico TSB |
| 2004 | Inclusión en el IBEX-35 | 2015 | Oficinas de representación en Colombia y Perú |
| 2006 | Adquisición de Banco Urquijo | 2016 | Inicio en México como Institución de Banca Múltiple |
| 2007 | Adquisición de TransAtlantic Bank (Miami) | 2017 | Venta de Sabadell United Bank |
| 2009 | Adquisición de Mellon United Nat. Bank (Miami) | 2018 | Venta de Solvia |
| 2010 | Nacimiento de Sabadell United Bank | 2019 | Acuerdo con Amundi |
| 2010 | Adquisición de Banco Guipuzcoano | 2021 | Venta de BancSabadell d'Andorra |

2

Filiales y
red comercial

Presencia Internacional

Red comercial

En España, Banco Sabadell cuenta con una red comercial de **1.210** oficinas

En Reino Unido, la filial TSB tiene una red de **220** oficinas.

En México, Banco Sabadell México dispone de una red de **15** oficinas.



También dispone de oficinas de representación y sucursales en 14 países

- **Sucursales**
 - Londres
 - Lisboa
 - Miami
 - París
- Casablanca

Oficinas de representación

- Argel (Argelia)
- Nueva Delhi (India)
- Pekín (China)
- Shanghái (China)
- Singapur (Singapur)
- Estambul (Turquía)
- Dubái (Emiratos Árabes Unidos)
- Santo Domingo (R. Dominicana)
- Nueva York (Estados Unidos)
- Bogotá (Colombia)
- Lima (Perú)



Datos a 31/12/22

3

Qué podemos ofrecer

Banco Sabadell en Marruecos

- ❑ Apertura de cuentas de todo tipo
- ❑ Todos los instrumentos de pago utilizados por el sistema bancario marroquí: cheques, letras de pagos, transferencias, pagos telemáticos...
- ❑ Financiación : Póliza de crédito, Créditos de Tesorería, Crédito a medio y largo plazo, Financiación en Divisas (pago de importaciones), Descuento comercial y anticipo de facturas, Avance de Facturas y Confirming
- ❑ Operaciones de comercio internacional (transferencias internacionales, créditos y remesas documentarias, cambio de divisas, forward...etc.),
- ❑ Avals para nuestros clientes y para los clientes de BS España que licitan en Marruecos (Avals con contra-garantía BS)
- ❑ Depósitos: depósitos a la vista, depósitos a plazo

Cuentas

- Cuenta en dírhams ordinarios
- Cuenta en dírhams convertibles
- Cuenta en divisas
- Cuenta de no-residente en dírhams convertibles
- Cuenta de no-residente en divisas
- Depósitos a plazo

Medios de pago

- ❑ Gestión de cheques & papel comercial (LCN)
- ❑ Entrega de talonarios (tanto de cheques como de LCN)
- ❑ Pago telemático de Impuestos (DGI), Seguros Sociales (CNSS), pagos a la aduana
- ❑ Transferencias locales & internacionales
- ❑ Compensación directa a través de la cámara de compensación bancaria marroquí (*Groupement pour un Système Interbancaire Marocain de Télécompensation G.S.I.M.T*)
 - ✓ Rapidez en la emisión y recepción de transferencias
 - ✓ Eficacia en sus transacciones

Financiación

- ❑ Operaciones de crédito, una amplia gama de productos de financiación:
 - ✓ Póliza de crédito
 - ✓ Créditos de Tesorería
 - ✓ Crédito a medio y largo plazo
 - ✓ Financiación en Divisas
 - ✓ Descuento comercial y anticipo de facturas
 - ✓ Avance de Facturas « Nantissement de Marché »
 - ✓ [Confirming](#)
 - ✓ [Línea ICO Internacional Marruecos](#)

- ❑ Posibilidad de resolver todas sus necesidades financieras a través de un único interlocutor

- ❑ Soluciones ágiles y adaptables que le permiten economizar: costes, esfuerzos y tiempo

- ❑ Rapidez en la respuesta

Confirming: una solución para su empresa

¿Desea simplificar la gestión de sus pagos a proveedores y de su tesorería ?

Para ello, le proponemos el **Confirming**:

- Confirmación de los pagos a proveedores
- Desmaterialización de los medios de pago
- Reducción de las tareas administrativas
- Optimización de la relación entre cliente y proveedor
- Reforzar su poder de negociación
- Financiación para el proveedor

Confirming: una solución para su empresa

□ Podemos ofrecer dos tipos de **Confirming** :

- ✓ **Confirming simple** : Mediante un fichero en el que se especifiquen todas las instrucciones de pago (importe, fecha, etc.) de las facturas que debe abonar, nos encargamos de efectuar todos los pagos según lo convenido con los proveedores
- ✓ **Confirming con financiación** : si su proveedor lo desea, Banco Sabadell, puede proceder al anticipo inmediato del importe de la factura haciéndola líquida

Avales y garantías

- ❑ Aval de licitación en un mercado:
 - ✓ Licitaciones
 - ✓ Avales de pago anticipado
 - ✓ Aval definitivo
 - ✓ Mercados y concursos

- ❑ Avales aduaneros:
 - ✓ La admisión temporal
 - ✓ La exportación temporal
 - ✓ La importación temporal
 - ✓ La obligación avalada.

Comercio exterior

- ❑ Especialistas en comercio exterior a su disposición
- ❑ Gestión integral Marruecos-España
- ❑ Óptimas soluciones a sus necesidades: exportación, importación y asesoramiento internacional
- ❑ Tradición y vocación internacional
 - <https://negociointernacional.bancsabadell.com/>
 - <https://hubempresa.bancsabadell.com/>
 - <https://negociointernacional.bancsabadell.com/pais/marruecos/>
- ❑ Una amplia gama de productos y una gran cobertura internacional:
 - ✓ Pagos Simples: Transferencias, Cheques y Remesas
 - ✓ Pagos documentarios: Remesas, Cartas de Crédito y Cartas de Crédito Transferibles
 - ✓ Operaciones triangulares
 - ✓ Forwards

Tesorería

- ❑ <https://www.bsmarkets.com/>
- ❑ Cambio de divisas
- ❑ Nuestro equipo le aconsejará sobre las mejores opciones para:
 - ✓ Anticiparse a las situaciones de mercado que supongan un efecto negativo en su patrimonio
 - ✓ Minimizar riesgos
 - ✓ Optimizar sus recursos financieros
 - ✓ Detectar las mejores ocasiones de inversión en cada momento
- ❑ Un enfoque global de su patrimonio asesorado por los mejores especialistas

BS Online

www.bancosabadellcasablanca.com

Hacer online la mayoría de las operaciones bancarias

- Acceso a su cuenta desde cualquier lugar
- Confidencialidad y seguridad en el acceso
- Extractos y avisos
- Gestión en tiempo real de su empresa
- Amplios horarios de atención: las 24 horas del día, 365 días al año
- Minimizar desplazamientos a las oficinas, optimizando tiempo
- Transferencias nacionales e internacionales

Zonas de Aceleración Industrial

- ❑ Operativa y Financiación a Empresas Situadas en las Zonas de Aceleración Industrial de Marruecos:
 - ✓ Zonas que no entren bajo la autoridad de la Oficina de Control Cambio
 - ✓ Apertura de cuentas en Divisas y en Dírhams
 - ✓ Operativa nacional e internacional
 - ✓ Financiación (circulante & inversión)

Contactos

Banco Sabadell en Marruecos



Adolfo López Macías

Director Comercial

✉ lopezadolfo@bancosabadell.com

📞 F: +212 520 15 14 15 /// M: +212 663 27 01 83

📍 Casablanca - Marruecos



Ismail Farchado Dinia

Global Banker

✉ farchadoi@bancsabadell.com

📞 F: +212 520 15 14 15 /// M: +212 660 13 42 04

📍 Casablanca - Marruecos



Sami Bakkali

Global Banker

✉ bakkalis@bancsabadell.com

📞 F: +212 520 15 14 15 /// M: +212 660 13 42 06

📍 Casablanca - Marruecos

B Sabadell
¿Necesitas un banco?