



Seminarios virtuales Miércoles del exportador

---

# Financiamiento de Impacto

**Jhonny Cabellos M.**

**Gerente de Créditos – América del Sur**

[Jhonny.Cabellos@shared-interest.com](mailto:Jhonny.Cabellos@shared-interest.com)

Lima, 14 de septiembre de 2022

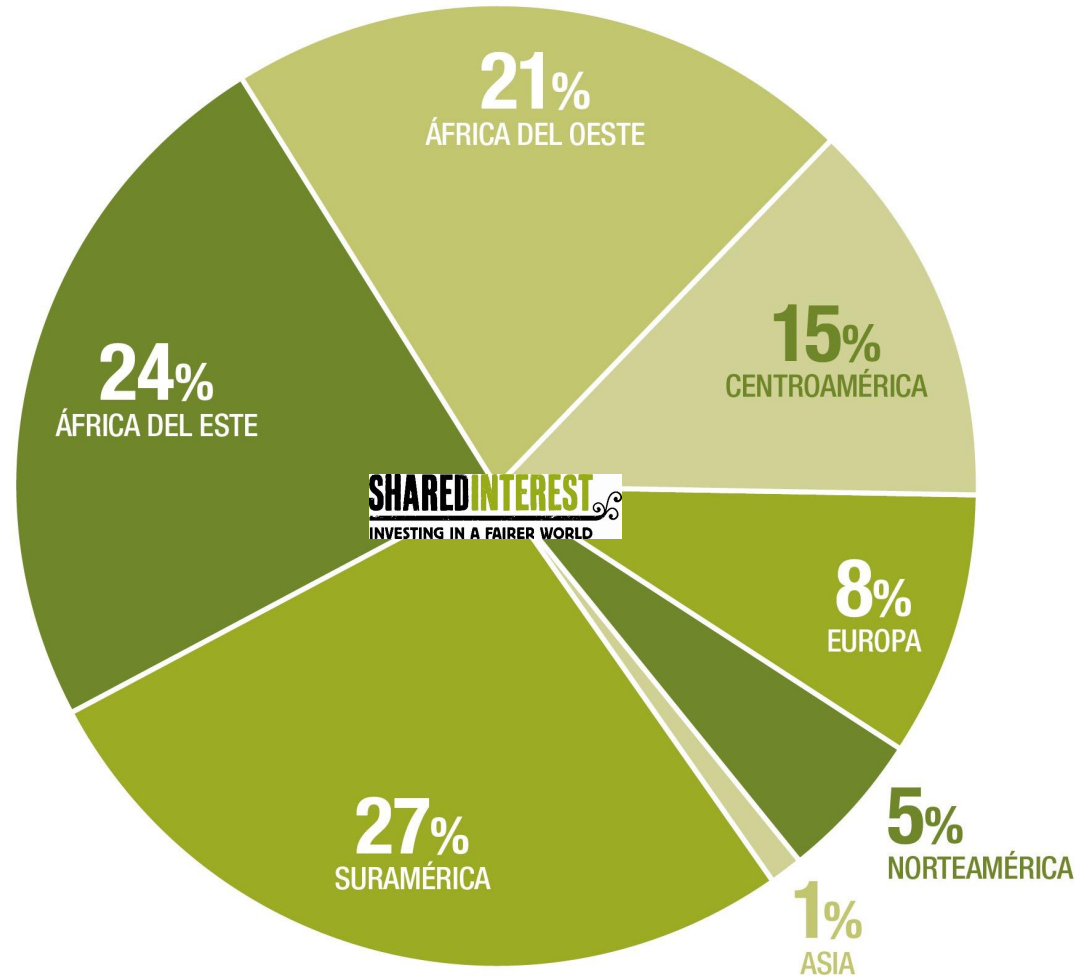
# ANTECEDENTES :

- **Fundada en 1990** en el noreste de Inglaterra
- Somos una **financiera social**; una sociedad de beneficio comunitario que opera con un capital social de 50 millones de libras esterlinas, en cooperación con más de **10,000 miembros (inversionistas sociales)** ubicados en el Reino Unido.
- Con sede en el **Reino Unido** , y con oficinas regionales en **Kenia, Ghana, Perú y Costa Rica**
- Apoyamos fuertemente el comercio justo. Somos miembros de la Organización Mundial de Comercio Justo (**WFTO**).
- Miembros del Consejo de Financiamiento Agrícola de Pequeños Productores (**CSAF**)
- Galardonados tres veces con el premio **Queen's Award** en Desarrollo Sostenible.

# 200 CLIENTES

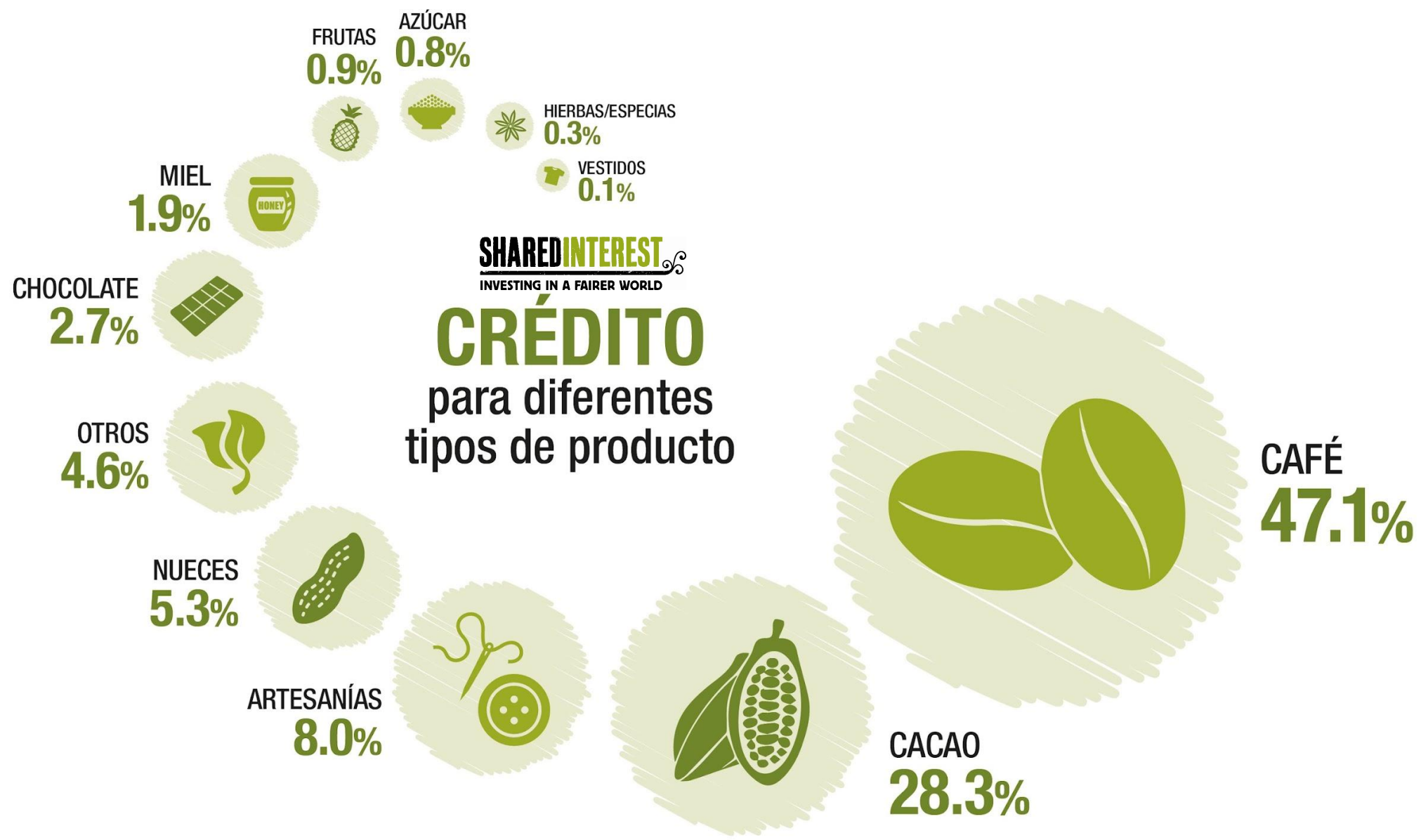


## Total de Clientes por Región



# 45 PRODUCTOS FINANCIADOS





# OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Creemos que cinco de los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible), están particularmente arraigados a la misión y los valores de Shared Interest:

1. Fin a la pobreza
5. Igualdad de género
8. Trabajo decente y crecimiento económico
12. Producción y consumo responsables
17. Alianzas para lograr los objetivos



# ¿QUÉ HACEMOS?

- ✓ Prestamos dinero para facilitar el comercio, construir capacidades e incentivar el crecimiento de organizaciones.
- ✓ Financiamos la producción y adquisición de artesanías y productos agrícolas.
- ✓ Apoyamos organizaciones grandes y pequeñas, exportadores e importadores, como productores y comerciantes. Estas organizaciones suelen tener diferentes formas jurídicas.
- ✓ Evaluamos cada solicitud de crédito según sus méritos.
- ✓ Asignamos en encargado de cuenta el cual administra todas las transacciones y consultas.

# CRITERIO DE ELEGIBILIDAD



- Contar con **tres años de comercialización** con estados financieros
- **Certificado de comercio justo o Organización miembro** (Las organizaciones no certificadas son elegibles mediante una evaluación que aplicamos sobre el cumplimiento de los principios de Comercio Justo)
- **Posición positiva de capital**
- **Relación comercial con al menos un comprador** (requisito para organizaciones productivas)

# PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

- Préstamos en **GBP, USD o EUR** hasta **\*USD 1.8 millones** para organizaciones productivas. Para compradores aplica un límite más alto.
- **Tasas de interés variables.**
- Intereses cargados diariamente sobre el capital pendiente de pago.
- **Comisión de apertura del 1%.**
- Comisiones de renovación anual pueden aplicar.

\*Al menos 2 años de relación con Shared Interest, de lo contrario USD 1.25 millones.





# TIPOS DE FINANCIAMIENTO

## Corto plazo (1 año - renovable)

- Financiamiento de capital de trabajo contra órdenes o contratos de venta para facilitar el comercio (Crédito para Exportación / Crédito para Importación). El crédito es revolvente.
- Financiamiento para comprar de inventarios (materias primas de temporada), o para apoyar las actividades de precosecha.

## A largo plazo (Más de 1 año)

- Crédito para la compra de equipo o compra/construcción de infraestructura ligada al aumento de capacidad y/o rentabilidad (1 a 5 años).

# CRÉDITO PARA EXPORTACIÓN

- ✓ Pre Financiación de hasta el 80% del valor del contrato con un importador.
- ✓ Línea de crédito revolvente pagadera a 12 meses con un límite definido. Al ser revolvente, no se tiene que pagar todo el saldo para volver a pedir un desembolso.
- ✓ Usualmente existe triangulación con los importadores (compradores) de cada contrato, quienes pagan directamente en la cuenta bancaria de Shared Interest. Posterior al pago del importador, se deduce el capital e interés correspondiente, y se transfiere al exportador la diferencia.



# FINANCIAMIENTO PARA INVENTARIOS

- La línea de crédito se puede renovar siempre que el crédito se pague dentro de un plazo de 12 meses.
- El repago es flexible. Se pueden hacer varios repagos o un repago único, ya sea repagando directamente o bien utilizando pagos de algún importador.
- El repago anticipado se permite y no aplican gastos adicionales.
- El límite de la línea y el valor de los desembolsos se definen contra un flujo de caja proyectado.





# CRÉDITO A LARGO PLAZO PARA INVERSIÓN

- El monto del crédito se define basado en la infraestructura/ equipo a ser adquirido, así como en las capacidades financieras de la organización.
- Los repagos se pueden realizar con una frecuencia mensual, trimestral, semestral, y en casos excepcionales anualmente.
- Es posible disfrutar de periodos de gracia en el repago del capital durante los primeros 12 meses. No aplica para el pago de interés.
- El repago anticipado se permite y no aplican gastos adicionales siempre que el crédito tenga más de 18 meses de existencia.

# PROCESO DE SOLICITUD

## Recopilación de información

- Visita a las instalaciones de la organización\*
- Debida diligencia
- Preparación de solicitud de crédito

## Revisión de la propuesta

- Preguntas y respuestas

## Aprobación y formalización

- Cumplimiento de condiciones previas y firma de documentos
- Desembolso de fondos

(\*) Otras actividades alternativas pueden aplicar

