



FINANCIAMIENTO PRE Y POST EMBARQUE

Luis Martín Salomón Peña

luismartin.salomon@gmail.com

Seminario Miércoles del Exportador - PromPerú

12 de septiembre de 2018

Lima, Perú



Contenido

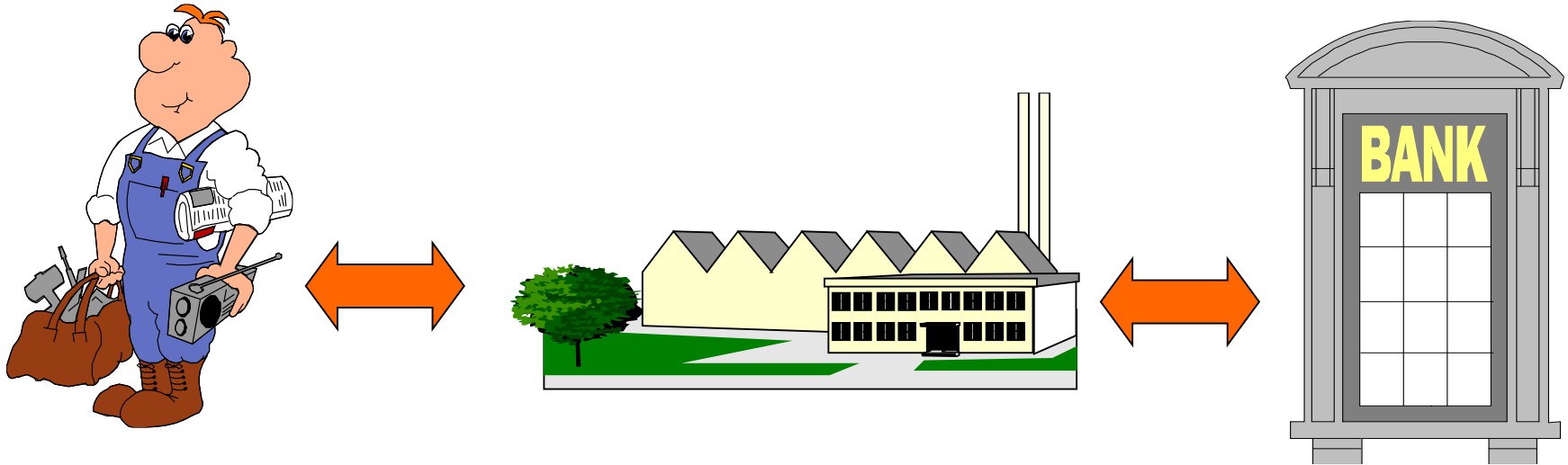
I. Ventajas

II. Tasas y condiciones ofrecidas por las entidades financieras

I. Consideraciones generales que debe cumplir la empresa

Finanzas

Se definen como el arte y la ciencia de administrar dinero, afectan la vida de toda persona y organización. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.



Finanzas

Finanzas

- El manejo del dinero, los activos y los riesgos asociados con las actividades del personal y del negocio.

Finanzas personales

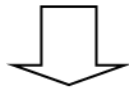
- Acuerdos con decisiones financieras sobre los gastos personales de un individuo
 - Ejemplo: renta/hipoteca, educación, seguros de vida/salud, automóvil, retiro
- Las finanzas personales pueden incluir un salario devengado a través del negocio que no es lo mismo que la utilidad del negocio

Finanzas corporativas

- Acuerdos con decisiones financieras relacionadas con las actividades del negocio
 - Ejemplo: inversiones de capital a través de deudas y valores, manejo del capital de trabajo (efectivo e inventarios)

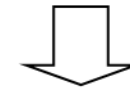
Objetivos Financieros de la Empresa

Rentabilidad



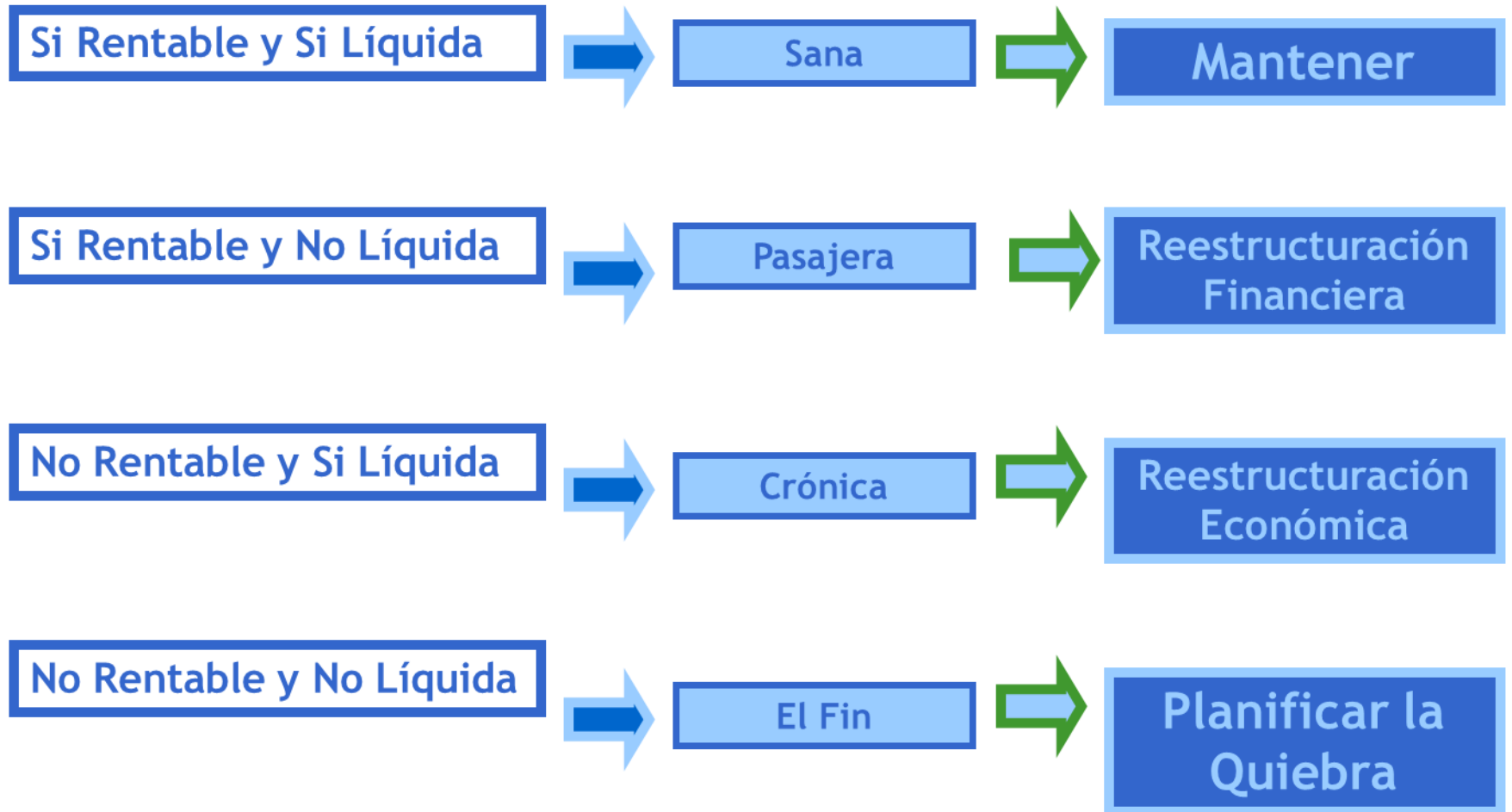
Una Empresa es Rentable cuando puede remunerar adecuadamente el Capital Invertido

Liquidez



Una Empresa es Líquida cuando dispone los medios suficientes para cubrir los desembolsos necesarios, sin tener Déficit en Tesorería

Finanzas



Finanzas

!!!Sin finanzas sanas, no hay empresa que perdure!!!

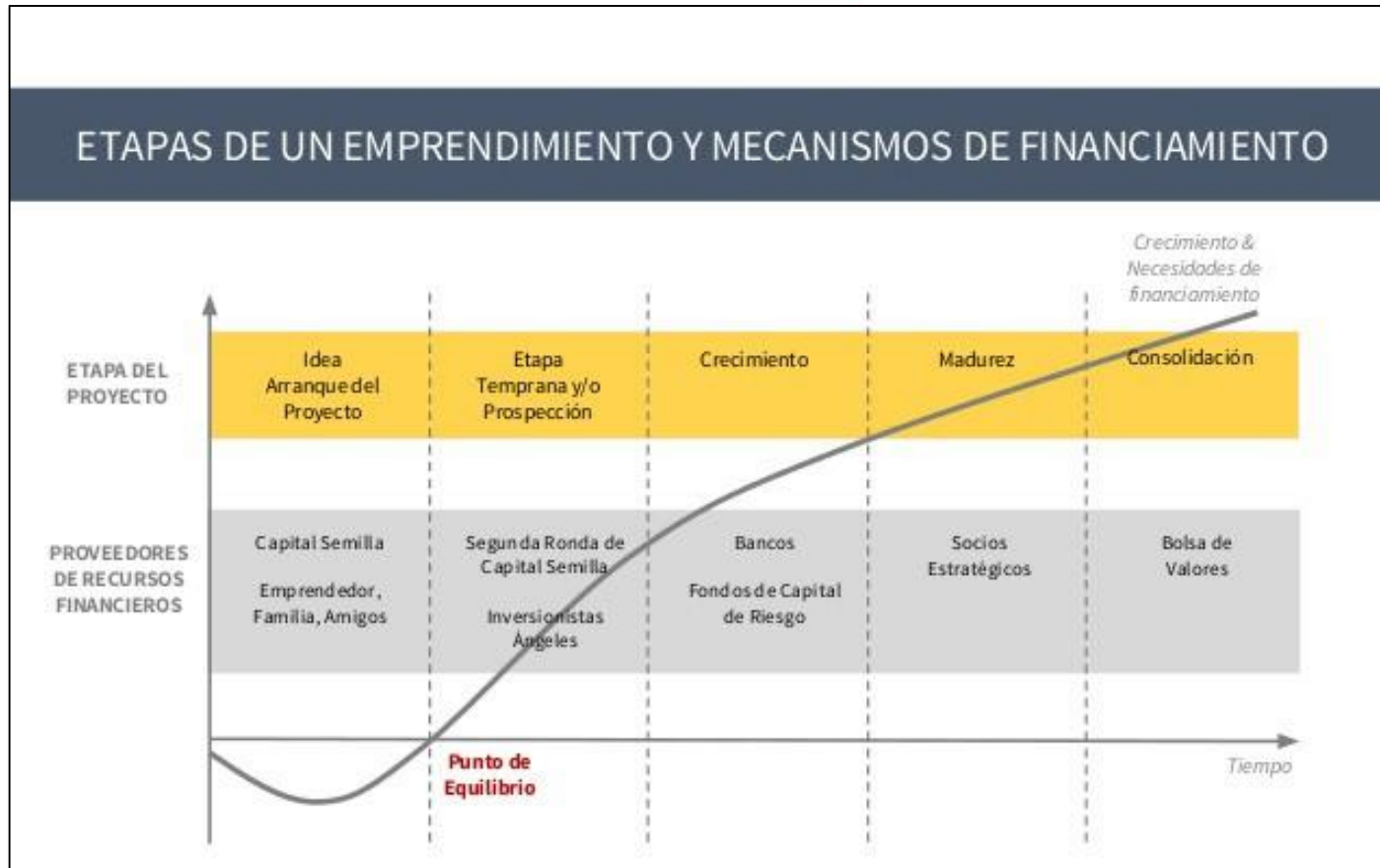
Algunos pasos para asegurar la rentabilidad de un negocio:

- ✓ Identificar el precio en mercado(de la competencia),
- ✓ Calcular el costo unitario del producto,
- ✓ Estimar el Punto de Equilibrio,
- ✓ Definir la necesidad de mercado a satisfacer,
- ✓ Diseñar un plan de ventas dirigido a este mercado.

¿Empresa?



Finanzas



Fuente:

https://www.google.com.pe/search?q=curva+de+financiamiento+emprendimientos&rlz=1C1NHXL_esPE682PE682&source=lnms&tbn=isch&sa=X&ved=0ahUKEwjknLfz4bXdAhXC0VMKHwWmB9wQ_AUICigB&biw=1366&bih=662#imgrc=uxgrIV3j72AjuM:

Algunas formas de acceso a capital

Endeudamiento

- Dinero en préstamo, generalmente con intereses, para ser pagado en tiempo determinado
 - A corto plazo: pago de la totalidad en menos de un año
 - A largo plazo: pago en un período mayor a un año
- El prestamista no obtiene participación en el negocio y las obligaciones se limitan al pago de la deuda

Valores

- Proceso de intercambio de dinero por una participación en un negocio
- Ventajas
 - Permitirle a alguien financiarse sin incurrir en endeudamiento
- Desventajas
 - La mayor desventaja en la financiación con valores es la dilución de la propiedad y posible pérdida de control sobre inversionistas adicionales.

Financiamiento Pre embarque

Ventajas

- ✓ El acceso a financiamiento adecuado es fundamental para alcanzar buenos resultados.
- ✓ El financiamiento pre embarque es aquel que otorga un banco u otra institución financiera a su cliente para la compra o producción de mercadería que va a ser exportada.
- ✓ Financia el lapso de tiempo que existe entre, la recepción por parte del exportador de: la orden de compra, contrato, cartas de crédito, hasta el embarque.

Financiamiento Pre embarque

Ventajas

- ✓ Permite el financiamiento en el corto plazo (30-180 días).
- ✓ Permite la estructuración financiera dentro del ciclo productivo.
- ✓ Se desembolsa contra contrato, orden de compra, cartas de crédito de exportación.
- ✓ El % de financiamiento oscila entre el 80% y 90% de la orden de compra.

Financiamiento Post embarque

Ventajas

- ✓ Es el financiamiento que el banco otorga a su cliente una vez realizado el embarque con el fin de que obtenga liquidez.
- ✓ El periodo de financiamiento comprende desde la realización del embarque hasta la recepción de los fondos por parte del exportador.
- ✓ Financia entre el 80% y 90%

Financiamiento Post embarque

Ventajas

- ✓ Los plazos por operación van desde los 30 a 180 días y permite dar liquidez del negocio.
- ✓ Facilita el desarrollo del negocio frente a la posibilidad de nuevos pedidos.
- ✓ Permite una estructuración financiera de cara a los flujos reales del negocio

Contenido

I. Ventajas

II. Tasas y condiciones ofrecidas por las entidades

III. Consideraciones generales que debe cumplir la empresa

Tasas y condiciones ofrecidas por las entidades financieras

- ✓ En el caso del Pre embarque y dependiendo de la evaluación crediticia muchas veces se solicita contar con la garantía SEPYMEEX u otras garantías colaterales.
- ✓ Usualmente el financiamiento pre embarque se convierte en post embarque.
- ✓ Para ambos casos se requiere contar con una cuenta corriente y línea de crédito aprobada.

Contenido

- I. Ventajas
- II. Tasas y condiciones ofrecidas por las entidades
- III. Consideraciones generales que debe cumplir la empresa

Consideraciones generales que debe cumplir la empresa

- ✓ Contar con carta de instrucción firmada
- ✓ Pagaré en formato del banco debidamente llenado.
- ✓ Sustento documentario
- ✓ Póliza de seguro a la exportación SEPYMEX.
- ✓ Para ambos casos se requiere contar con una cuenta corriente y línea de crédito aprobada.

Consideraciones generales que debe cumplir la empresa

- ✓ En el caso del post embarque contrato advance account
- ✓ Sustento de la exportación.
- ✓ Cartas de crédito de exportación negociadas o copia simple de los documentos de embarque en el caso de financiamiento post embarque.