



BANCO DO COMÉRCIO EXTERIOR

Palestra Financiamento à Exportação



**Gerência Regional de Apoio ao Comércio Exterior-
GECEX São Paulo III**

SINDICOMIS - 2º semestre/2010

FINANCIAMENTOS À EXPORTAÇÃO

- ✓ Adiantamento sobre Contrato de Câmbio – ACC
- ✓ Adiantamento sobre Cambiais Entregues – ACE
- ✓ Programa de Financiamento às Exportações (Proex)
- ✓ Pré-pagamento

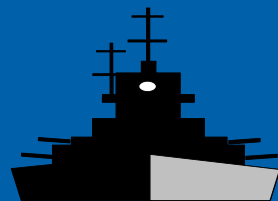
ACC/ACE

**Antecipação, em reais, ao exportador
do valor
em moeda estrangeira
a ser pago futuramente pelo
importador estrangeiro.**

ACC/ACE

ACC

360 dias



ACE

último dia útil do
12º mês



750 dias

ADIANTAMENTO SOBRE CONTRATO DE CÂMBIO - ACC

- ✓ Antecipação total ou parcial do valor de uma exportação
- ✓ Fase pré-embarque
- ✓ Custos compatíveis com o mercado internacional
- ✓ Objetivo: financiar a produção da mercadoria
- ✓ Prazo: até 360 dias antes do embarque

ADIANTAMENTO SOBRE CONTRATO DE CÂMBIO - ACC

- ✓ **Formalização: Contrato de Câmbio – Tipo 01**
 - Definição de prazos e condições
 - Data de entrega dos documentos
 - Prazo das cambiais
 - Data de liquidação
 - Deságio

ADIANTAMENTO SOBRE CONTRATO DE CÂMBIO - ACE

- ✓ Financiamento na fase pós-embarque
- ✓ Custos compatíveis com o mercado internacional
- ✓ Objetivo: capital de giro na fase de comercialização
- ✓ Prazo: até último dia útil do 12^o mês subsequente ao embarque da mercadoria

ADIANTAMENTO SOBRE CONTRATO DE CÂMBIO - ACE

✓ **Formalização: Contrato de Câmbio – Tipo 01**


- Definição de prazos e condições
 - Data de entrega dos documentos
 - Prazo das cambiais
 - Data de liquidação
 - Deságio

✓ ACC → ACE

PRÉ-PAGAMENTO

**Termo adotado pelo mercado para definir
Pagamento Antecipado
em que os recursos são financiados
por uma instituição financeira.**

PRÉ-PAGAMENTO

- ✓ Financiamento na fase pré-embarque
- ✓ Custos compatíveis com o mercado internacional
- ✓ Objetivo: Capital de giro na fase de produção
- ✓ Prazo:
 - Até 360 dias antes do embarque da mercadoria
 - Prazos superiores  **Bacen**

PRÉ-PAGAMENTO

- ✓ Pagamento de juros
- ✓ Em caso de não embarque:
 - Conversão em investimento ou empréstimo
 - Retorno das divisas

PRÉ-PAGAMENTO

Fluxo Pré-Pagamento

Banco e exportador
contratam a operação

Banco solicita
desembolso no exterior

Banqueiro no exterior
efetua desembolso e
informa valor dos
juros devidos

Exportador embarca a
mercadoria

Exportador fecha
contrato de câmbio

Importador efetua
pagamento ao
banqueiro financiador

Exportador fecha
câmbio dos juros para
remessa ao banqueiro

DIFERENÇAS

ACC, PAGAMENTO ANTECIPADO, PRÉ-PAGAMENTO

<u>ACC</u>	<u>PAGAMENTO ANTECIPADO</u>	<u>PRÉ-PAGAMENTO</u>
Recursos: Captados pelo banco financiador	Recursos: Próprios do importador	Recursos: Próprios do importador ou de instituição financeira
Prazos: Máximo 360 dias para embarque	Prazos: Máximo 360 dias para embarque	Prazos: Curto – 360 dias Longo - acima 360 dias
Não-Embarque: Cancelamento do Contrato, Devolução adiantamento + encargos	Não-Embarque: Conversão em investimento ou empréstimo	Não-Embarque: Conversão em investimento ou empréstimo



PROEX

É um programa de incentivo do Governo Federal, com recursos do Tesouro Nacional, para financiar as exportações brasileiras, com o objetivo de oferecer maior competitividade aos produtos e serviços nacionais no exterior, a custos compatíveis com o mercado internacional.

PROEX- MODALIDADES

***Financiamento
às exportações de
bens e serviços***

***Sistema de
Equalização
de taxas de juros***

PROEX - PRAZO

10
Anos

30
Dias

Bens com
prazo máximo
inferior a 180
dias, o prazo
pode ser
estendido até
180dias.

Prazos
Máximos

PROEX - PERCENTUAL FINANCIÁVEL

- Até 100% do valor exportação, nas operações com prazo de pagamento até 02 anos, limitado a US\$ 10 milhões anuais, dentro do ano civil, por empresa, - C.N.P.J.
- Acima de 2 anos: 85%

O percentual máximo financiável será aplicado sobre o valor da exportação, para as mercadorias com índice de nacionalização igual ou superior a 60%.

PROEX- PRÉ-REQUISITO

PRÉ REQUISITO

- **Certidão negativa de débito junto INSS;**
- **Certidão de regularidade junto ao FGTS;**
- **Certidão negativa de débito junto a Receita Federal;**
- **Certidão negativa de débito junto a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional, quanto a Dívida Ativa da União.**

PROEX- JUROS

JUROS



PROEX- JUROS

----- TAXAS DE JUROS NO MERCADO INTERNACIONAL -----

COTACOES DIVULGADAS PELO DEPARTAMENTO DE OPERACOES DAS RESERVAS INTERNACIONAIS
(DEINF/S-PTXJUROS, EM 06/08/2010, 'AS 10:00 HORAS)

DATA DE COTACAO : 06/08/2010 (SEXTA FEIRA)

INFORMATIVO NRO.: 147

TAXAS LIBOR:

MOEDA	1 MES	2 MESES	3 MESES	4 MESES	5 MESES	6 MESES	12 MESES
150-AUD	4,73750	4,81625	4,88750	4,97250	5,04875	5,10000	5,59000
165-CAD	0,85583	0,93083	1,00583	1,09083	1,18167	1,27000	1,92000
220-USD	0,29344	0,34156	0,41125	0,48425	0,55756	0,63375	1,00313
425-CHF	0,12500	0,14833	0,17167	0,19167	0,21000	0,23500	0,50667
470-JPY	0,15500	0,19438	0,24000	0,32750	0,37938	0,44250	0,67125
540-GBP	0,57250	0,62688	0,74438	0,81938	0,92750	1,03250	1,48063
978-EUR	0,58688	0,67063	0,83438	0,91438	1,00813	1,11500	1,39463

PROEX- AMORTIZAÇÃO

- trimestral;
- semestral;
- nas operações com prazo até 360 dias, em um único pagamento;
- as operações com prazo de 180 e 270 dias, possibilitam a amortização trimestral ou no final do período;
- em operações de serviços, em prestações semestrais, iguais e consecutivas, vencendo-se a primeira seis meses após a data prevista para a conclusão do empreendimento.

PROEX- SERVIÇOS

✓ *Serviços Financiáveis*

- Estudos,
- Projetos,
- Consultoria,
- Execução,
- Montagem
- Pacotes “*Turn-key*”,
- Outros a Critério do COFIG

PROEX- PRÉ-REQUISITO

GARANTIAS EXIGIDAS

1.- AVAL/FIANÇA OU LC DE INSTITUIÇÃO DE PRIMEIRA LINHA NO EXTERIOR .

2. REEMBOLSO AUTOMÁTICO NO CCR - CONVÊNIO DE PAGAMENTOS E CRÉDITOS RECÍPROCOS

3. AVAL DO GOVERNO OU DE BANCOS OFICIAIS DO PAÍS IMPORTADOR - PARA ENTIDADES ESTRANGEIRAS DO SETOR PÚBLICO

4. SEGURO DE CRÉDITO À EXPORTAÇÃO

PROEX - EQUALIZAÇÃO

Visa tornar as taxas de juros compatíveis com as praticadas no mercado internacional. Por meio de emissão de NTN-I (Notas do Tesouro Nacional – serie I), a União paga aos bancos financiadores das exportações brasileiras parte dos encargos financeiros, minimizando o custo final dos exportadores.

PROEX - EQUALIZAÇÃO

Os recursos para o financiamento são captados no mercado externo (financiamento em moeda estrangeira).

PROEX - EQUALIZAÇÃO

São beneficiários da equalização os estabelecimentos de crédito ou financeiros situados no exterior, desde que não estejam inadimplentes com a União.

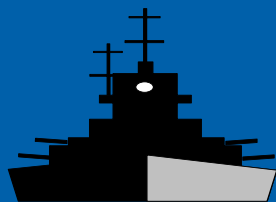
PROEX - EQUALIZAÇÃO

O valor a ser equalizado deve corresponder a 85% do valor da exportação (no máximo).

ACC ENCADEADO COM PROEX

ACC

360 dias



PROEX

até 10 anos





BANCO DO BRASIL

O BANCO QUE MAIS INVESTE EM
COMÉRCIO EXTERIOR



GERÊNCIA REGIONAL DE APOIO A NEGÓCIOS
INTERNACIONAIS – GECEX SP III

Fone (11) 5591-1005

age1543@bb.com.br