

## REQUISITOS DEL EXIMBANK USA PARA CREDITO DE EMPRESAS PUBLICAS ECUATORIANAS

Aquí tienes una explicación detallada y estructurada de los requisitos y consideraciones del **Export-Import Bank of the United States (EXIM Bank)** para otorgar créditos a empresas públicas ecuatorianas.

Es crucial entender que EXIM Bank no es un prestamista directo típico. Su función principal es **proveer garantías** a préstamos otorgados por instituciones financieras privadas (principalmente estadounidenses) u otorgar financiamiento directo en condiciones muy específicas, siempre con el objetivo de **promover las exportaciones de Estados Unidos**.

### Resumen Ejecutivo

Los requisitos para una empresa pública ecuatoriana se centran en tres pilares fundamentales:

1. **Análisis de Riesgo Crediticio:** La solvencia de la empresa y la capacidad de pago de Ecuador.
2. **Contenido Estadounidense:** El proyecto debe financiar bienes y servicios con un alto componente hecho en USA (generalmente +65%).
3. **Garantías y Seguros:** Mitigación del riesgo a través de garantías soberanas, de la empresa o colaterales.

### Requisitos Principales y Condiciones

#### 1. Requisitos del Prestatario (Empresa Pública Ecuatoriana)

- **Capacidad Crediticia y Financiera:**
  - EXIM Bank realizará un análisis financiero profundo de la empresa, similar al de una agencia calificadora de riesgo.
  - Se evaluarán estados financieros auditados de los últimos 3-5 años, flujos de caja, nivel de endeudamiento y rentabilidad.
  - La empresa debe demostrar la capacidad de generar ingresos en divisas (usualmente USD) suficientes para servir la deuda.
- **Experiencia y Viabilidad del Proyecto:**
  - El proyecto para financiar (ej. compra de vehículos, maquinaria, equipos médicos, infraestructura) debe ser técnicamente viable.
  - Se debe presentar un plan de negocio detallado, estudios de factibilidad y permisos ambientales y sociales requeridos.

- **Garantía o Aval:**

- **Garantía Soberana:** En la mayoría de los casos para empresas públicas, EXIM Bank exigirá una **garantía del Gobierno de la República del Ecuador**. Esto significa que el Estado ecuatoriano se convierte en garante del pago si la empresa incumple.
- **Garantía Corporativa:** En casos excepcionales, si la empresa pública es muy sólida financieramente (como una petrolera o eléctrica estatal con flujos robustos), EXIM podría considerar una garantía corporativa sin el aval soberano, pero el análisis sería aún más estricto.

## 2. Requisitos del Proyecto y de la Transacción

- **Contenido Estadounidense (Requisito Fundamental):**

- **Mínimo del 85%:** Por lo menos el 85% del valor del bien o servicio a exportar debe ser de origen o contenido estadounidense. EXIM puede financiar hasta este porcentaje.
- El 15% restante puede ser de origen ecuatoriano o de un tercer país.
- Este es el requisito más importante y no es negociable.

- **Pago Inicial ("Down Payment"):**

- EXIM generalmente requiere que el comprador (la empresa pública) realice un pago inicial del **15% del contrato comercial**.
- EXIM puede financiar hasta el 85% restante del contrato.

- **Plazos y Montos:**

- **Préstamos de Largo Plazo:** Para proyectos de infraestructura o bienes de capital, los plazos pueden extenderse de 8 a 12 años o más, dependiendo del monto y la naturaleza del proyecto.
- **Monto Mínimo:** Generalmente, EXIM considera operaciones superiores a los \$10 millones. Para montos menores, existen programas simplificados.

- **Condiciones Ambientales y Sociales:**

- EXIM Bank tiene políticas estrictas de impacto ambiental y social. El proyecto debe cumplir con estándares internacionales (como los de la Corporación Financiera Internacional - IFC).
- Se requiere la presentación de una Evaluación de Impacto Ambiental y Social (EIAS) para proyectos de cierta envergadura.

### 3. Condiciones del País (Ecuador)

- **Límite de Exposición de País:**
  - EXIM Bank tiene un límite máximo de exposición crediticia para cada país, basado en su análisis de riesgo soberano.
  - Es necesario verificar que Ecuador tenga "capacidad" o "espacio" disponible bajo este límite para una nueva operación.
- **Riesgo Soberano:**
  - EXIM evaluará la estabilidad económica, política y la capacidad de pago del Ecuador. Factores como el historial de deuda, las reservas internacionales, el crecimiento del PIB y la calificación crediticia del país son determinantes.
- **Viabilidad Legal:**
  - La transacción debe ser legalmente viable bajo las leyes ecuatorianas. EXIM requerirá opiniones legales que confirmen que la empresa pública y el Gobierno tienen la autoridad para contraer la deuda.

### Proceso General de Solicitud

1. **Contacto Inicial:** La empresa pública ecuatoriana, junto con el exportador estadounidense, contacta a EXIM Bank para una consulta preliminar.
2. **Presentación de la Aplicación Preliminar (Preliminary Application):** Se envía una carta de interés y documentación básica del proyecto y del prestatario.
3. **Análisis y Debida Diligencia:** EXIM realiza su análisis de riesgo, solicita documentación adicional y puede enviar misiones de evaluación a Ecuador.
4. **Oferta de Términos (Letter of Interest):** Si el análisis es positivo, EXIM emite una carta de interés con los términos y condiciones tentativos del financiamiento o garantía.
5. **Estructuración Final y Aprobación:** Se negocian y finalizan los documentos legales. La Junta Directiva de EXIM otorga la aprobación final.
6. **Desembolso:** Una vez cumplidas todas las condiciones previas, se realiza el desembolso de los fondos al exportador estadounidense, quien a su vez entrega los bienes o servicios a la empresa ecuatoriana.

### Recomendaciones para Empresas Públicas Ecuatorianas

- **Involucrar a EXIM desde el Inicio:** No esperar a tener el proyecto totalmente definido. Consultar con EXIM en las etapas tempranas de licitación o planeación.

- **Trabajar con un Experto:** Contratar a un banco agente o un consultor financiero con experiencia en transacciones con EXIM Bank. Ellos conocen los procedimientos y pueden guiar el proceso eficientemente.
- **Preparar Documentación Sólida:** Tener toda la documentación financiera, legal y técnica en orden y en inglés.
- **Coordinar con el Gobierno Central:** Dado que es muy probable que se requiera una garantía soberana, es esencial mantener una comunicación fluida con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) de Ecuador desde el primer momento.

**Descargo de Responsabilidad:** Esta es una guía general. Los requisitos y condiciones específicos pueden variar según cada transacción y están sujetos a la política crediticia vigente de EXIM Bank y a la situación económica de Ecuador.

**VOLTUUM ENERGY CORP:** Tenemos varios años de experiencia en ayudar a nuestros clientes de empresas privadas de varios países latinoamericanos a obtener líneas de crédito de crédito con el aval y garantía de EXIMBANK USA.

Tenemos un BUFFTE de Abogados especialistas en gestión financiera en San Antonio y Houston Texas.

Nuestros Abogados le guiaran paso a paso en la documentación de los proyectos o solicitud de crédito para la compra de bienes o productos de fabricación americana.

Este documento es una guía general. Los requisitos específicos pueden variar dependiendo del caso, el monto, el plazo y los productos específicos de Eximbank utilizados (garantía de préstamo, seguro de crédito a la exportación, etc.).

Las tasas de interés están al 6% anual, plazo máximo 18 años, el tiempo de gracia va a depender del tamaño del proyecto.

#### **CONTACTO:**

Contacto: 0986653353

Correo: [info@voltiumenergycorp.com](mailto:info@voltiumenergycorp.com)

Quito, Ecuador