



**IDAL**

INVISTA NO LÍBANO



AUTORIDADE PARA  
DESENVOLVIMENTO DE  
INVESTIMENTOS DO LÍBANO

Presidência do Conselho de Ministros

# FINANCIAMENTO DE EMPRÉSTIMO

# EMPRÉSTIMOS

## I- ESQUEMAS DE JURO BAIXO DO BANCO CENTRAL

No âmbito de seus esforços para garantir o financiamento adequado à economia, o Banco Central emitiu várias circulares com o objetivo de incentivar os empréstimos em libras libanesas a um custo menor, estabelecendo novas isenções das reservas obrigatórias. Esses incentivos de crédito incluem empréstimos a setores produtivos (por exemplo, Agricultura, Indústria, Turismo, Tecnologia da Informação, Mídia, etc.) e projetos ambientalmente amigáveis, tais como energia renovável, gestão de resíduos, tratamento de águas residuais e reciclagem.

**1. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A PROJETOS DE DESENVOLVIMENTO** no turismo, agricultura, indústria e artesanato, bem como às empresas locais que fabricam equipamento de tecnologia da informação, programas de concepção e tecnologias especializadas, e oferecem serviços relacionados (excluindo empréstimos garantidos pela Kafalat S.A.L.)

### Condições:

- » O empréstimo deve ser totalmente investido no Líbano para financiar um novo projeto ou dar continuidade a um em andamento, com um valor mínimo de 50 milhões de libras libanesas (LBP) ou seu equivalente em dólares ou Euros.
- » O prazo do empréstimo deve variar entre 5 e 7 anos e 15% do montante principal pode vencer durante os primeiros 2 anos.
- » O valor total dos empréstimos subvencionados concedidos a uma única instituição ou a um único grupo econômico não deve exceder 15 bilhões de libras libanesas (LBP), ou o seu equivalente em dólares ou euros.

- juros e comissões (antes de computar o subsídio do governo, que é equivalente a 4,5%):

- Para empréstimos em libras libanesas (LBP), eles não devem exceder a taxa de juros dos títulos do Tesouro de dois anos mais 1,075%

- Para empréstimos em moeda estrangeira, eles não devem exceder a taxa

A MOEDA DO EMPRÉSTIMO	CUSTO MÁXIMO IMPLICADO AO BENEFICIÁRIO *
LBP	Juro do Títulos de Tesouro de 2 anos + 1,075%
USD	Média da taxa de "Libor" para 3 Meses + 7,075%
EURO	Média da taxa de "EuroLibor para 3 Meses + 7,075%

\*incluindo juros e comissões antes da introdução do apoio do governo

**2. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM LIBRAS LIBANESAS COM A APROVAÇÃO DAS INSTITUIÇÕES DE MICRO CRÉDITO PARA PESSOAS E PEQUENAS EMPRESAS DE 4 PESSOAS OU MENOS**, a fim de ajudá-los a criar ou desenvolver seus próprios projetos nas áreas de produção, serviços, turismo ou comercial (incluindo tecnologia da informação, internet ...)

### Condições:

- » O montante do empréstimo não exceder 20 milhões de libras libanesas.
- » seu período de pagamento não deve exceder 5 anos.

**3. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM LIBRAS LIBANESAS PARA FINANCIAR NOVOS PROJETOS OU EXPANDIR OS EXISTENTES** (sem se beneficiar de

subsídios do governo)

**Condições:**

- » Não são concedidos para fins de consumo ou para financiamento de desenvolvimentos imobiliários ou compra de terras.
- » Não são concedidos com a finalidade de financiar capital de giro ou refinar projetos existentes ou comprar ações ou quotas ou reembolsar empréstimos anteriores.
- » O montante do empréstimo não excede 22,5 bilhões de libras libanesas.
- » É concedido ao mutuário um período de carência para pagamento de seis meses a quatro anos a partir da data do desembolso.
- » O período de reembolso do principal do empréstimo não excede quinze anos, excluindo o período de carência.
- » Todos os juros e comissões não devem exceder 40% do rendimento de títulos do Tesouro de um ano mais 3,3%.

A MOEDA DO EMPRÉSTIMO	CUSTO MÁXIMO IMPLICADO AO BENEFICIÁRIO *
LBP	40% do rendimento de títulos do Tesouro de um ano mais 3,3%.

\*incluindo juros e comissões antes da introdução do apoio do governo

**4. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM LIBRAS LIBANESAS PARA FINANCIAR O CAPITAL DE GIRO DE PROJETOS FINANCIADOS POR MEIO DE EMPRÉSTIMOS QUE SE BENEFICIAM DE UM SUBSÍDIO DO GOVERNO OU EMPRÉSTIMO**

(referido no ponto 4), após 1/1/2015:

**Condições:**

- » O prazo do empréstimo não excede 2 anos, incluindo 1 período de carência.
- » O valor do empréstimo não excede 10% do valor do empréstimo correspondente que se beneficia de uma subvenção do governo concedida de acordo com as condições mencionadas no ponto 4 acima.
- » Todos os juros e comissões não devem exceder 40% do rendimento dos títulos do Tesouro de 1 ano mais 3,3%

**5. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM LIBRAS LIBANESAS PARA OS SETORES PRODUTIVOS NO ÂMBITO DO PROGRAMA GARANTIA DAS PEQUENAS EMPRESAS**, tais como empréstimos garantidos pelo Fundo Econômico e Social para o

Desenvolvimento:

**Condições:**

- » O empréstimo não se beneficia de um subsídio do governo.
- » O montante do empréstimo não excede os 75 milhões de libras libanesas.
- » O prazo do empréstimo não excede 7 anos, incluindo um ano de carência.
- » O empréstimo não se beneficia da garantia da Kafalat S.A.L.
- » O empréstimo não é um micro empréstimo.
- » Todos os juros e comissões não devem exceder 6%.

## 6. EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM LIBRAS LIBANESAS PARA FINANCIAR OS EMPREENDIMENTOS DE PESQUISA E DESENVOLVIMENTO NOS SETORES PRODUTIVOS:

### Condições:

- » É concedido ao mutuário um período de carência para pagamento do empréstimo de dois a quatro anos na taxa de desembolso.
- » O período de reembolso do empréstimo não excede 10 anos, excluindo o período de carência.
- » Todos os juros e comissões não devem exceder 0,75%.

## 7. EMPRÉSTIMOS AGRÍCOLAS oferecidos com base no protocolo de cooperação assinado entre os bancos e o Ministério da Agricultura.

### Condições:

- » Condições do protocolo assinado entre bancos e o Ministério da Agricultura
- » Limite mínimo de subsídios: 3 milhões de libras libanesas
- » Limite máximo de subsídios: 25 milhões de libras libanesas
- » Período dos Subsídios: varia entre 3 e 48 meses com um período de carência de 6 meses.

A MOEDA DO EMPRÉSTIMO	CUSTO MÁXIMO IMPLICADO AO BENEFICIÁRIO *
LBP	5%

\*incluindo juros e comissões antes da introdução do apoio do governo

## 8. EMPRÉSTIMOS AMBIENTAIS concedidos para financiar novos projetos ecológicos, cujo objetivo é preservar o meio ambiente, ou são oferecidos para desenvolver projetos antigos para que se tornem sustentáveis.

### Condições:

- » Empréstimos devem ser concedidos para financiar projetos produtivos ecologicamente corretos
- » A responsabilidade do banco em questão é estar ciente do objetivo do empréstimo e garantir que as normas ambientais aplicadas estejam em conformidade com os padrões aplicados documentados.
- » Empréstimos não devem ser concedidos e garantidos pela KAFALAT s.a.l.

+ as Condições do Banco Central (BDL) aplicadas aos empréstimos subsidiados pelo governo

MOEDA DO EMPRÉSTIMO	CUSTO MÁXIMO IMPLICADO AO BENEFICIÁRIO*
LIBRA LIBANESA	Retorno de Juros sobre as Obrigações do Tesouro por 2 anos
US\$ OU EURO	Média de "Libor" + 6%

\*incluindo juros e comissões antes da introdução do apoio do governo

**9. EMPRÉSTIMOS DO SETOR DE MÍDIA (CIRCULAR 416):** O Banco Central Libanês emitiu, em abril de 2016, a circular intermediária nº. 416 de acordo com as disposições de que subsidia as indústrias de produção cinematográfica e teatral. Produtores de filmes de cinema ou televisão (documentários, programas educacionais e narrativas), bem como obras teatrais podem, atualmente, se beneficiar de empréstimos subsidiados a uma taxa de juros de cerca de 1,075% (3,75% menos 50% da taxa do Tesouro de um ano). Os empréstimos subsidiados podem ter um prazo de até 16 anos, incluindo um período de carência de dois anos, e serão limitados a 4.500 bilhões de libras, com a condição de que 90% do projeto seja implementado no Líbano. Para Mais informações sobre esta iniciativa, referem-se à Circular 416.

Para maiores informações sobre essas facilidades, favor acessar: [www.bdl.gov.lb](http://www.bdl.gov.lb)

## II- GARANTIAS DE EMPRÉSTIMO

**1.ESQUEMA DE FINANCIAMENTO DA KAFALAT:** Kafalat é uma empresa de garantia de empréstimos, criada, em 1999, pelo governo libanês para apoiar a atividade de pequenas e médias empresas (PMEs). A Kafalat fornece garantias financeiras para empréstimos concedidos por bancos comerciais a PMEs envolvidas nos seguintes setores econômicos: Indústria, Agricultura, Turismo, Artesanato Tradicional e Alta Tecnologia.

**Atualmente, a Kafalat oferece 4 tipos distintos de garantias de empréstimos:**

» **Kafalat Basic:** um valor de empréstimo com um limite de 300 milhões de libras libanesas (aproximadamente US\$ 200.000,00) para as PME. Este regime garante 75% do valor do empréstimo concedido pelo banco e os juros acumulados durante o período de carência mais três meses.

» **Kafalat Plus:** um valor de empréstimo com um limite de 600 milhões de libras libanesas (aproximadamente US\$ 400.000,00). Este regime garante 85% do valor do empréstimo concedido pelo banco e os juros acumulados durante o período de carência mais três meses.

» **Kafalat Innovative:** um valor de empréstimo com um limite de 300 milhões de libras libanesas (aproximadamente US\$ 200.000,00). Este esquema é criado para apoiar especificamente start-ups inovadoras, ou seja, start-ups que demonstram o potencial para criar um valor acrescentado comercial significativo através da inovação. Garante 90% do valor do empréstimo concedido pelo banco e os juros acumulados durante o período de carência mais três meses.

» **Kafalat Start-Ups & Programa de Inovação:** um valor de empréstimo com um limite de 650 milhões de libras libanesas (aproximadamente US\$ 430.000,00). A taxa de garantia neste programa é de 90% para Inovações Iniciais e 85% para o restante das Startups. O fundo permitirá garantir empréstimos concedidos a investimentos altamente inovadores e start-ups convencionais.

- O crédito é realizado através de bancos comerciais
- As PME elegíveis beneficiam de um subsídio de juros, pagando 7% por ano
- Os empréstimos podem ser reembolsados ao longo de 7 anos, incluindo o período de carência.
- Os empréstimos podem cobrir toda a gama de requisitos de capital (compra de matérias-primas e peças de reposição; capital de giro; construção de instalações; e compra de máquinas e equipamentos).

**Para mais informações sobre Kafalat, favor acessar [www.kafalat.com.lb](http://www.kafalat.com.lb)  
Para requerer, você pode enviar um e-mail para Yolla Saredidine, Chefe do Departamento de Crédito: [yolla@kafalat.com.lb](mailto:yolla@kafalat.com.lb)**

### 2. FUNDO ECONÔMICO E SOCIAL PARA DESENVOLVIMENTO (ESFD):

Fornece um Esquema de Partilha de Riscos implementado através de 5 bancos parceiros, para empréstimos comerciais a PMEs que atuam na Agricultura, Serviços Comerciais e Setores Industriais. Não estabelece um montante mínimo de empréstimo, mas não fornece micro-empréstimos (empréstimos financiados ou aprovados por ONGs de acordo com a definição do Banco Central). O montante máximo do empréstimo é de 75 milhões de libras libanesas. O ESFD garante 50% do principal do empréstimo e juros acumulados por 120 dias. Todas as atividades empresariais do setor privado: Agricultura, Serviços Comerciais, Indústria

#### Condições:

- » Mutuários sem banco, ou seja, não tendo recebido recursos comerciais de um banco antes
- » Mutuários que trabalham em quaisquer atividades comerciais do setor privado não bancárias, ou seja, setores considerados arriscados pelos bancos
- » Mutuários com garantias insuficientes ou não“ bancáveis ”d) Prioridade é dada para start-ups
- » É dada prioridade ao financiamento de empresas que prevêm criar empregos.
- » Os mutuários podem ser pessoas físicas, bem como jurídicas.

**Para maiores informações sobre o fundo ESFD, favor acessar: [www.esfd.cdr.gov.lb](http://www.esfd.cdr.gov.lb)**

### III- EMPRÉSTIMOS DE BANCOS COMERCIAIS

Os bancos são os principais fornecedores de crédito para empresas. Atualmente, existem mais de 100 bancos comerciais no Líbano fornecendo empréstimos a PMEs que atuam em todos os setores. Os empréstimos ao setor privado têm seguido continuamente em tendência ascendente, mesmo em períodos de recessão econômica. Os empréstimos corporativos respondem pela maior parcela (46,8%) dos empréstimos concedidos pelos bancos comerciais, enquanto os empréstimos para PMEs (15%) e para varejo (14,1%) vêm em seguida. Os empréstimos duvidosos continuam sendo provisionados em 89%, um dos níveis mais sólidos da região.

Ao receber empréstimos de bancos libaneses, os investidores nacionais e estrangeiros se beneficiarão de:

- » Taxas de juros altamente competitivas
- » Condições de pagamento flexíveis
- » Incentivos de crédito para setores específicos

**Pode-se encontrar uma lista completa de todos os bancos comerciais no Líbano [aqui](#)**

### IV- MICRO-EMPRÉSTIMOS

No Líbano, as Instituições de microcrédito fornecem micro e pequenos empréstimos para start-ups, empregados e microempresários. Essas instituições visam melhorar a subsistência social, cultural e econômica e de saúde dos libaneses rurais, fornecendo, além do financiamento, vários tipos de serviços de assistência e desenvolvimento.

#### 1. A ASSOCIAÇÃO LIBANESA PARA O DESENVOLVIMENTO (AL MAJMOUA):

Al Majmoua é uma instituição de microfinanças libanesa sem fins lucrativos que se concentra no apoio a microempreendedores, particularmente mulheres, no desenvolvimento de negócios sustentáveis em todo o Líbano.

» **Group Loan:** oferecido a grupos de 3 a 10 mulheres empresárias e alguns trabalhadores. Nenhuma garantia para o empréstimo é necessária, pois a solidariedade do grupo é considerada uma garantia.

» **Empréstimo Microempreendedor:** oferecido aos proprietários de microempresas existentes e poucos casos de novas empresas para financiamento de ativos fixos ou capital de giro.

» **Empréstimo para PMEs:** oferecido a proprietários de pequenas e médias empresas existentes ou em fase de start-up

» **Empréstimo TIC:** oferecido aos proprietários de empresas existentes ou em fase de arranque no setor das tecnologias de informação e comunicação localizadas em zonas rurais

**Para maiores informações sobre Al Majmoua, favor acessar: [www.almajmoua.org](http://www.almajmoua.org)**

**2. VITAS:** A Vitas oferece Empréstimos de Curto Prazo destinados a clientes com microempresas utilizadas no propósito de ampliação e/ou modificação do espaço de trabalho, compra de equipamentos e reposição de capital de giro. Os empréstimos servem para melhorar, desenvolver ou financiar empresas agrícolas, industriais, comerciais e de emprego.

**Para maiores informações sobre Vitas, favor acessar: [www.vitaslebanon.com](http://www.vitaslebanon.com)**

**3. FINANCIAMENTO EMKAN:** As operações da Emkan Finance ultrapassam a fronteira dos serviços financeiros para alcançar o segmento não-bancário da população, complementando, assim, o atendimento e serviços do Banco med nas comunidades.

As operações de microfinanciamento da Emkan começaram originalmente em 2009 sob a ONG Emkan, que dava acesso a microempréstimos e projetos de desenvolvimento econômico no Líbano.

A equipe da Emkan tem crescido constantemente desde o início da instituição e continuará seus planos de expansão nos próximos anos.

**A Emkan oferece 3 tipos de empréstimos para sua clientela:**

- » Empréstimos à microempresa para expansão de negócios (incluindo equipamentos, estoques, materiais, capital de giro, etc.)
- » Empréstimos para reformas pequenass de casa (incluindo a reparação de telhados, paredes, pisos, cozinhas, construção de salas, aquisição de terras, etc...)
- » Empréstimos pessoais/de consumo para todos os tipos de necessidades pessoais (despesas de ensino, despesas médicas, mobiliário doméstico, etc...)

Valor do Empréstimo: LBP 500.000 - LBP 15.000.000

O Montante do Empréstimo depende de determinadas condições relacionadas com o tamanho do projeto, o rendimento do mutuário e a sua capacidade de reembolsar o empréstimo, bem como a existência de garantias suficientes para o empréstimo solicitado.

**Para maiores informações sobre Emkan Finance,**  
favor acessar: [www.emkanfinance.com](http://www.emkanfinance.com)

**4. CAPITAL FINANCE COMPANY (CFC):** O microempréstimo (FC Micro Loan) tem como objetivo os proprietários de pequenas empresas com o objetivo de ajudá-los a desenvolver e nutrir seus projetos novos ou existentes.

**Características desse plano**

- » Valor do empréstimo: começando com LBP 750.000,00
- » Moeda: Libras Libanesas (LBP)
- » Período de empréstimo: até 36 meses
- » Liquidação de pagamento: através de parcelas mensais fixas em qualquer agência da FNB

**Para maiores informações sobre CFC, favor acessar:** [www.groupcfc.com](http://www.groupcfc.com)

## CONTATE-NÓS

AUTORIDADE PARA  
DESENVOLVIMENTO DE  
INVESTIMENTOS DO LÍBANO



T +961 (1) 983306  
F +961 (1) 983302



invest@idal.com.lb  
export@idal.com.lb



LAZARIEH TOWER, 4TH FLR,  
EMIR BECHIR STREET,  
RIAD EL-SOLH,  
BEIRUT, LEBANON  
**P.O.BOX:** 113 - 7251



[investinlebanon.gov.lb](http://investinlebanon.gov.lb)