

Esta guía está diseñada para orientar a las Instituciones Financieras en las principales etapas del uso de la Plataforma Digital de Fondos Verdes.



Las Instituciones Financieras Locales (IFL) tienen la facultad de:

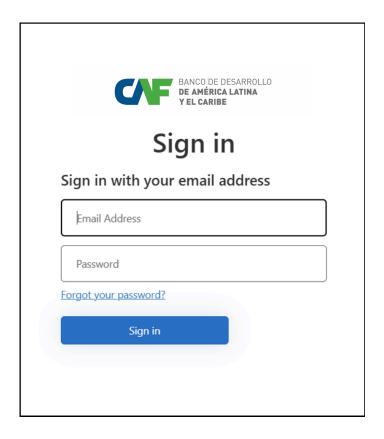
- 1. Ingresar a la plataforma con sus credenciales institucionales.
- 2. Crear nuevos proyectos, lo que inicia el proceso de registro de un proyecto climático de una pyme.
- 3. Enviar, mediante la plataforma, una invitación automática a la pyme para que ésta continúe su registro y participación en el programa.



# Acceso a la Plataforma

El acceso al portal de la IFL se realiza mediante el siguiente enlace: <a href="https://caf-sdft-pro.powerappsportals.com">https://caf-sdft-pro.powerappsportals.com</a>

Tras iniciar sesión con usuario y contraseña, se accede al panel principal, donde se visualiza el listado de proyectos climáticos asociados a la IFL.



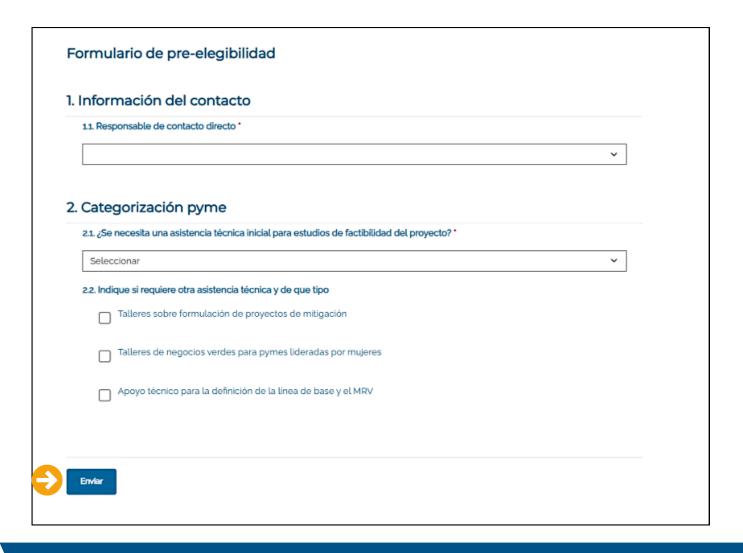


### Para iniciar el proceso con una pyme, la IFL debe:

1. Hacer clic en el botón "Crear proyecto".



- 2. Completar el formulario de pre-elegibilidad con información básica:
  - Responsable de contacto de la pyme.
  - Si se requiere asistencia técnica para estudios de factibilidad.
- Si es que la pyme va a requerir algún otro tipo de asistencia técnica (opcional).
- 3. Presionar el botón "Enviar".





### ¿Qué debe hacer la IFL después de la pre-elegibilidad?

Una vez que la pyme completa el formulario de pre-elegibilidad, la IFL debe ingresar a la opción "Visualizar pre-elegibilidad" para validar si la pyme es sujeto de crédito. Esto se realiza en base a los resultados de su evaluación financiera interna del solicitante del crédito mediante la debida diligencia documentaria.



Este paso se hace mediante un check box visible sólo para la IFL, donde se declara si la pyme cumple con criterios establecidos por el propio banco para otorgarle financiamiento.

- Si los cumple: el sistema permite avanzar a la etapa de elegibilidad.
- Si no los cumple: la pyme no podrá continuar en el flujo.

En este paso, la IFL también puede **solicitar soporte o asistencia técnica para la evaluación del proyecto** a la Unidad de Gestión del Programa.





# Evaluación de bancabilidad

### ¿Cuándo se realiza esta evaluación?

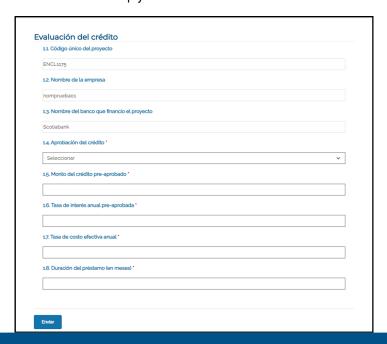
Una vez que la pyme completa el formulario de elegibilidad, la IFL debe ingresar la opción **"Evaluación de crédito"**, y declarar si el proyecto es bancable.



El formulario tendrá campos precargados y otros que la IFL deberá completar como:

- Aprobación del crédito (bancable / no bancable). Cuando decimos "bancable", al igual que la calificación de "sujeto de crédito" corresponde a una validación de que el proyecto esta habilitado para recibir financiamiento del banco, bajo sus propios criterios.
- Monto del crédito pre-aprobado
- Tasa de interés anual
- Tasa de costo efectiva anual
- Duración del préstamo (meses)

Esta información es visible **sólo para la IFL** y no es comunicada a la pyme por el sistema. Sólo si la evaluación de crédito es positiva, el proyecto continúa con el proceso de evaluación por la Unidad de Gestión del Programa. Caso contrario, el proceso finaliza. Esta información es exclusiva de la IFL y no será informada a la pyme. Sin embargo, la IFL podrá comunicar a la pyme los motivos de la finalización del proceso.





# Solicitud de asistencia técnica

## ¿Cuándo se puede solicitar asistencia técnica?

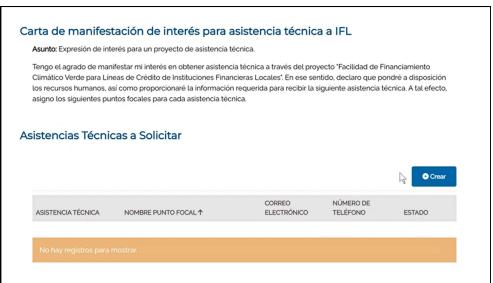
En cualquier momento del proceso, la IFL puede solicitar asesoría desde la plataforma, presionando el botón "**Solicitar nueva asistencia técnica**".



Los pasos son los siguientes:

- 1. El sistema despliega un formulario.
- 2. La IFL elige una o varias opciones del listado disponible.
- 3. Completa los datos del punto focal, es decir de las personas que recibirán la asistencia y el responsable de la solicitud, quien no necesariamente es el usuario registrado de la IFL.
- 4. Envía la solicitud.





Una vez enviada la solicitud, es evaluada por la Unidad de Gestión del Programa.



#### ¿Cuándo se habilita este formulario?

Una vez que el proyecto ha sido declarado como "Elegible", la IFL verá habilitado el botón "**Uso de Fondos**" para informar sobre las condiciones iniciales del crédito.



#### Campos a completar:

- 1. Términos y condiciones del crédito.
- 2. Resumen desglosado del subpréstamo desembolsado por CAF:
- Monto aprobado y valor total del préstamo.
- Periodo de gracia, tasas de interés, frecuencia de pagos.
- Comentarios sobre la concesionalidad, es decir, información específica sobre el traslado de beneficios a la pyme. Por ejemplo: diferencia entre tasa costo efectiva anual concesional y tasa costo efectiva anual sin concesionalidad.

|   | 2.6. Plazo de préstamo (en meses) *   |
|---|---|
| Términos y condiciones del crédito                      |   |
| 1.1. Institución Financiera                             | 2.7. Frecuencia de repago de interés *  |
| Banco A   |   |
| 10/100  | 2.8. Frecuencia de repago de principal."  |
| 12. Fecha creación                                      |   |
| 06/08/2025  | 2.9. Valor total del principal (USD) *  |
|   |   |
| Resumen desglosado del subpréstamo desembolsado por CAF | 2.10. Valor total del interés (USD) *   |
| 2.1 País  |   |
| Perú  | 2.11. Destino del sub-préstamo *  |
|   | Energias Renovables   |
| 2.2. Nombre del prestatario                             | 2.12. Medio de Verificación: Opcional subir hoja resumen del crédito u otro respatdo retevante. (archivos permitidos xisx, docx, pdf. png. jpg) |
| Pyme E  | par, png. pg.  Seleccionar archivo  Sin archivos seleccionados  |
| 2.3 Valor del subpréstamo aprobado (USD) *              | No se ha cargado el archivo.  |
| E.g. fation det saupresaume apresente (1999)            | 2.13. Comentarios sobre el traslado de beneficios de la concesionalidad a la pyme.  |
|   | Por ejemplo: diferencia de puntos básicos entre tasa costo efectiva anual (all-in) concesional y tasa costo efectiva anual (all-in)             |
| 2.4. Período de gracia (en meses) *                     | concesionalidad.  |
|   |   |
| 2.5. Tasa de interés anual (%) *                        |   |
|   |   |
|   | 0/4   |

El sistema muestra alertas automáticas si hay incongruencias entre montos ingresados y datos previos de elegibilidad.

Una vez enviado el formulario de uso de fondos, la Unidad de Gestión del Programa valida los contenidos para que el proyecto en cuestión termine en su estado final que sería "en ejecución". Esto no se comunica a la pyme, es un tema interno entre la IFL y CAF.



# Reporte de uso de fondos

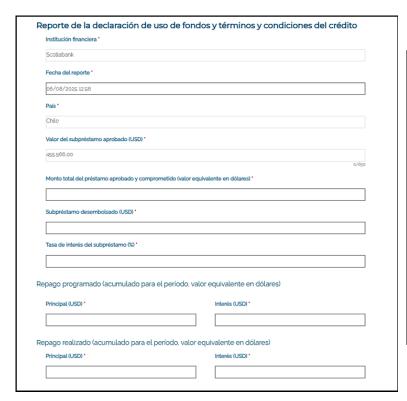
### ¿Cuándo se puede crear un reporte?

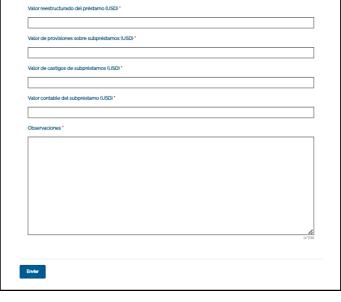
Después de la validación del formulario "**Uso de Fondos**" por parte de la Unidad de Gestión del Programa, el proyecto pasa a estado "**En ejecución**" y se habilita la opción de "**Reporte Uso de Fondos**". Este formulario estará disponible en adelante para que la IFL envíe sus reportes financieros semestralmente. Esto con el fin de asegurar el reporte financiero.



Campos principales del formulario:

- Monto aprobado y desembolsado
- Repagos programados y realizados
- Valor contable del subpréstamo
- Provisiones y castigos
- Observaciones adicionales





El reporte es revisado por la Unidad de Gestión del Programa.

