**ANEXO 1 – PROPUESTA TÉCNICA**

Al responder a esta convocatoria, se requiere incluir la siguiente información para demostrar que la IF tiene la capacidad para participar exitosamente en este programa. Los solicitantes deben enviar su solicitud de acuerdo con la plantilla que se especifica a continuación. El no utilizar las plantillas proporcionadas o el enviar documentación incompleta resultará en la descalificación de esta convocatoria.

|  |
| --- |
| **Detalles de la Institución Financiera**  |
| Nombre legal de la IF |   |
| Actividad principal |   |
| Tipo de Institución Financiera |  |
| Dirección  |   |
| **Persona de Contacto para este programa** |
| Nombre |   |
| Posición |   |
| Número de teléfono celular |   |
| Email |  |

|  |
| --- |
| **Detalles del Proyecto: Información Operacional y técnica** |
| 1. Indique el monto total en Soles, que su IF comprometerá para el financiamiento en la Amazonía peruana durante en el marco de este programa, dentro de los próximos 12 meses. Este monto de financiamiento se utilizará para establecer las metas de los hitos.
 |
| Por ejemplo, nos comprometemos a financiar S/. 14,000,000 en créditos a empresas de la Amazonía peruana, en 12 meses.  |
| 1. Indique los productos financieros que actualmente ofrece su IF en la Amazonía peruana, así como cualquier producto futuro que planee desarrollar, lo que permitirá a su institución expandir su portafolio en la región. Indique el número de productos nuevos que la IF tiene intención de introducir en los próximos 12 meses (es decir, puede ser cero, 1, 2, etc.).
 |
|  Por ejemplo, los productos financieros que ofrecemos actualmente son: créditos para agronegocios, créditos para agricultura, créditos para mantenimiento agrícola, crédito agrícola para mujeres, etc. Adicionalmente, estamos planeando introducir 3 nuevos productos durante el próximo año: leasing digital, factoring y créditos online. |
| 1. Indique el nivel actual de financiamiento de su IF en la Amazonía, y la importancia de ampliar dicho nivel de financiamiento con el acompañamiento de CATALYZE Perú. Describa los planes futuros para expandir las operaciones financieras en la Amazonía peruana, incluyendo desafíos. Describa la calidad del equipo, fortalezas/debilidades y experiencia en el financiamiento en esta región.
 |
| Por ejemplo, la cartera de créditos en la Amazonía peruana al xx/xx/2021 es de S/. xxxx, correspondiente a xxx clientes.Con el programa de CATALYZE Perú estimamos un crecimiento de xx% en dicha cartera en los próximos 12 meses.Durante los próximos meses tenemos planeado ……Años de experiencia de miembros clave del equipo y algunos ejemplos de financiamiento que transmiten conocimiento en esta región. |
| 1. Describa la estrategia de la IF para expandir sus actividades de financiamiento a empresas que operan en la Amazonía peruana. Sea lo más específico posible, incluido el personal que participará, las posibles asociaciones, los plazos y la forma en que llevará a cabo la identificación de empresas/clientes y acuerdos de financiamiento aceptables para este programa.
 |
| Por ejemplo, contratando nuevo personal dedicado para créditos agrícolas, diseñando e introduciendo al mercado nuevos productos, alianzas con Fintechs, acuerdos con fondos de garantía de créditos, o entrando en acuerdos con proveedores de servicios de consultoría para identificar clientes prospecto, etc. |
| 1. ¿Cuenta con algún programa institucional o prácticas operativas para mitigar o evitar cualquier impacto ambiental potencial o para promover el desarrollo inclusivo en la región amazónica? Detalle en qué consisten estos programas y los principales avances y / o dificultades en su implementación.
 |
| Por ejemplo, No tenemos un programa específico vigente de protección medioambiental. Sin embargo, estamos desarrollando un Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) que estimamos entre en vigencia dentro de los próximos 6 meses. Por lo pronto, seguimos prácticas sobre KYC/AML y usamos una lista de actividades no elegibles de financiamiento, la misma que es parte de nuestros procedimientos de créditos. |
| 1. Indique el porcentaje del monto total comprometido (pregunta 1) que se estima será financiamiento para empresas propiedad de mujeres.
 |
| Por ejemplo, de los S/. 14 millones de financiamiento comprometido, estimamos desembolsar el 40% en créditos para empresas lideradas por mujeres. |
| 1. ¿Cuántas micro, pequeñas, medianas y grandes empresas de la Amazonía peruana serán comprendidas en los financiamientos durante los siguientes 12 meses?

Por favor ver la sección de definición de tamaños de empresas. |
| Por ejemplo, estimamos que, en los próximos 12 meses, serán financiadas 400 microempresas, 20 pequeñas empresas, 8 empresas medianas, 1 empresa de grande y 2 cooperativas de productores. |
| 1. Indique el monto que su institución comprometerá de sus propios recursos para expandir los préstamos / inversiones en la Amazonía peruana. Esta contribución financiera no provendrá de los pagos de la tarifa de adjudicación de CATALYZE Perú, sino de su institución para demostrar su compromiso con la expansión de las actividades de financiamiento / inversión. Se recomienda, pero no es obligatorio, que el solicitante presente un presupuesto o cualquier otro enfoque para respaldar la justificación de esta cantidad. (de ser el caso, enviar un archivo Excel por separado).
 |
| Por ejemplo, estamos presupuestando S/. 800,000 para expandir las operaciones de crédito en la Amazonía peruana. Los detalles son presentados en una hoja de Excel adjunta.Algunos ejemplos de enfoques que pueden ser presentados para sustentar la racionalidad de los recursos propios a ser comprometidos son:* Presupuesto del Proyecto (en líneas generales)
* Cálculo de costos basado en indicadores financieros (histórico o proyectados)
* Generado por el sistema de costeo por productos
* Criterio experto (indicando supuestos generales)
 |
| 1. Describir ¿Cómo su institución va a usar los incentivos a ser obtenidos como subvención de CATALYZE Perú para alcanzar la meta de financiamiento indicada en la pregunta 1?
 |
| Por ejemplo, prevemos que los pagos a recibir por los incentivos de este programa, serán utilizados principalmente para mejorar las capacidades y la motivación del personal a través de actividades de capacitación y premios al personal con mejor desempeño; así como mejorar nuestro modelo de negocio mediante la realización de estudios para explorar oportunidades de negocio, desarrollar nuevos productos y servicios auxiliares; y también, aumentar la eficiencia operativa mediante agentes corresponsales, desarrollar un nuevo sistema de seguimiento de préstamos, consultoría para mejorar los procesos de recuperación de préstamos, etc. |
| 1. ¿Qué recursos dispone actualmente para la ampliación del financiamiento indicado en la pregunta 1? Por favor especifique el monto de estos recursos según la fuente de financiamiento.
 |
| Por ejemplo, para alcanzar los S/. 14 millones, actualmente contamos con S/. 12 millones de la siguiente manera: S/. 2 millones de fuentes propias, S/. 6 millones de depósitos de clientes y S/. 4 millones de financiamiento externo (Triple Jump, CAF y COFIDE). |