




enerfip

Mis primeros pasos con Enerfip

El Guía



« A través de nuestras decisiones de inversión, cada uno de nosotros puede, a su nivel, influir en las políticas energéticas a favor de un modelo de sociedad con bajas emisiones de carbono »

Julien Hostache
Presidente y co-fundador de Enerfip

Estimados inversores,

¡Bienvenidos a este primer libro blanco! Enerfip se complace en presentarle esta guía «Primeros pasos en Enerfip». Concebida como un manual, le ayudará a comprender cada etapa desde su inscripción. Los pasos a seguir, los documentos necesarios, las solicitudes de información, el vocabulario técnico, las sutilezas de la inversión de impacto... Te lo explicamos todo, de la A a la Z, para que puedas invertir en los proyectos de nuestra plataforma sin ningún género de dudas.

Disfrute de la lectura,

El equipo de Enerfip

RESUMEN

4 INTRODUCCION

4 Quienes somos

4 Temàtica tratada

5 RESUMEN

6 ¿ CÓMO INVERTIR EN UN PROYECTO ?

6 ¿Qué es la inversión de impacto?

6 ¿Cómo puedo acceder a mi cuenta Enerfip?

7 El proceso de registro

8 Bienvenido

9 Calificación

10 Información para inversores

14 Identidad

16 Residencia

16 Condiciones y compromisos

18 ENERFIP LE ACOMPANA

18 El departamento de Relaciones con los inversores

18 El justificante de domicilio

18 Datos bancarios

18 ¿ Por qué introducir sus datos bancarios ?

19 Patrocinio

20 GLOSARIO

23 CONCLUSION

24 Confian en nosotros

Introducción

Acerca de Enerfip

Como líder europeo en inversión responsable dedicada a financiar la transición energética, Enerfip le ofrece soluciones de inversión diversificadas y de alto rendimiento vinculados con proyectos y promotores de proyectos. Además de contribuir activamente a la promoción de una sociedad baja en carbono, estas inversiones ofrecen una atractiva rentabilidad financiera.

Comprometida por naturaleza, Enerfip quiere contribuir realmente a la construcción de un modelo energético sostenible y limpio, mediante el desarrollo de las energías renovables, la movilidad sostenible y la eficiencia energética. Con una diversificación cuidadosamente orquestada hacia proyectos verdes, su cartera se convertirá en un catalizador del cambio positivo, optimizando al mismo tiempo el rendimiento financiero de sus inversiones.

Temática tratada

Este guía «Mis primeros pasos en Enerfip» es una guía para ayudarle en el proceso de registro en Enerfip. Contiene toda la información necesaria para crear su cuenta: documentos de identidad, objetivos de inversión, residencia fiscal, nuestra asistencia personalizada, glosario de términos técnicos, etc.

Resumen

¿Sólo dispone de unos minutos y no tiene tiempo para leer todo el libro blanco? Que no cunda el pánico, ¡aquí tienes un resumen de la información clave!

- Enerfip es el líder europeo en inversión responsable dedicada a financiar la transición energética.
- Para abrir una cuenta en es.enerfip.eu, necesitará unos diez minutos.
- Para validar su cuenta rápidamente, traiga consigo sus documentos de identidad.
- Nuestro equipo de Relaciones con Inversores está a su disposición de lunes a viernes de 9.00 a 18.00 horas.

* Encuentre las definiciones más complejas en nuestro glosario de la página 20.

Cómo invertir en un proyecto?



¿Qué es la inversión de impacto?

La AMF (Autorité des Marchés Financiers)* define la inversión de impacto como «la inversión en empresas, a menudo no cotizadas, que buscan generar un impacto social o medioambiental medible». Como empresa con una misión, Enerfip da sentido a sus actividades teniendo en cuenta el impacto social y medioambiental de sus acciones. Nuestro objetivo es conciliar la búsqueda del rendimiento económico con una contribución al interés general.

¿Cómo accedo a mi cuenta Enerfip?

Visitar la página web de Enerfip y acceder a su cuenta no puede ser más fácil. Solo tienes que escribir Enerfip en el buscador de tu ordenador. Una vez hecho esto, seleccione el sitio correspondiente a esta URL, es.enerfip.eu y descubrirá nuestra página de inicio. Desde aquí, podrá navegar por nuestro sitio: conocer nuestra historia, nuestros proyectos, nuestro equipo, nuestros eventos... y, por supuesto, ¡abrir una cuenta! Hay dos maneras de hacerlo. Puede hacer clic en el botón situado en el centro de la página «Abrir una cuenta», o bien ir a la esquina superior derecha de la página y hacer clic en el icono de usuario y, a continuación, en «Abrir una cuenta». Accederá a una página en la que podrá identificarse o registrarse. En esta guía «Primeros pasos en Enerfip», nos interesa la segunda opción. Para crear su cuenta, seleccione su dirección de correo electrónico y una contraseña segura de al menos 8 caracteres.

A continuación, confirme que ha leído y aceptado las Condiciones Generales de Uso (CGU) y si desea o no recibir notificaciones por correo electrónico. Por último, haga clic en el botón «Crear mi cuenta» situado en la parte inferior derecha de sus datos de acceso.

Información útil

Una vez validada su dirección de correo electrónico, recibirá un mensaje de confirmación en su buzón. No olvide validarla en un plazo de 3 días antes de volver a conectarse, de lo contrario es posible que no pueda hacerlo.

Compruebe que este correo electrónico no se ha perdido en su carpeta de correo no deseado. Si no lo ha recibido, póngase en contacto con nuestro Departamento de Relaciones con los Inversores en el teléfono :
919 49 98 97.



El proceso de registro

Una vez creada su cuenta, puede pasar a la siguiente fase. Nuestro proceso de inscripción está organizado en 6 etapas principales, cada una de ellas dividida en pasos. Siga los pasos que se indican a continuación :

- Bienvenido
 - Bienvenido
 - Vamos a conocernos
- Cualificación
 - Experiencia inversora
- Expediente inversor
 - Sus objetivos
 - Financiación participativa
 - Experiencia financiera
 - Conocimiento del riesgo
 - Simulador de patrimonio
 - Resultados
- Identidad
 - Confirmar mi identidad
- Residencias
 - Residencia fiscal
- Condiciones y compromisos
 - Condiciones y compromisos
 - Solicitud completada

En cada una de estas etapas, tendrá que responder a algunas preguntas. **¿Por qué lo hacemos?** La toma de sus datos es uno de los requisitos de la homologación europea de Proveedor de Servicios de Financiación Participativa (PSFP)* que nos rige. Como intermediario financiero, Enerfip está obligado a obtener esta información antes de prestarle un servicio, tanto si ya es cliente como si solo es un cliente potencial. Por supuesto, tenemos un deber de confidencialidad con respecto a la información recopilada. En definitiva, nos permite conocerle mejor y, por tanto, responder mejor a sus objetivos de inversión.

● Bienvenido

Acaba de superar con éxito la primera etapa. Ahora se le presenta una página con abundante información. Tome nota de cada una de ellas antes de pasar a la siguiente etapa.

○ Bienvenido



Acaba de superar con éxito la primera etapa. Ahora se le presenta una página con abundante información. Tome nota de cada una de ellas antes de pasar a la siguiente etapa.

Persona física*: se trata de una persona física con personalidad jurídica. Debe ser mayor de edad salvo en caso de emancipación antes de incapacitado (tutela o curatela). En caso contrario, está representado por un tutor legal.

Persona jurídica*: es una agrupación con personalidad jurídica. Está formada por personas físicas que comparten un objetivo común o una entidad única, que también puede incluir personas jurídicas.

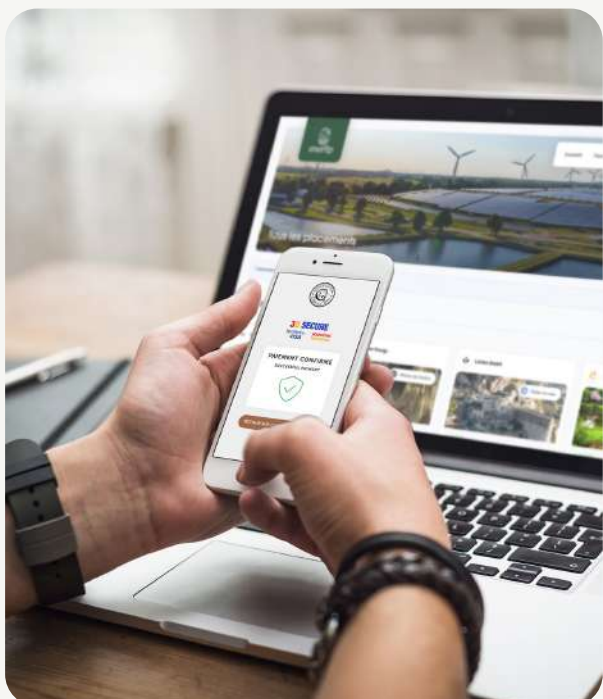
○ Vamos a conocernos



- **Si está en un ordenador**, a la izquierda encontrará su historial de inscripción. Debajo hay un espacio donde puede añadir su código de patrocinador, si lo tiene.
- A la derecha, encontrará la persona encargada de su expediente. A continuación se le plantean una serie de preguntas sobre su identidad (nombre, país de residencia fiscal, código postal de residencia fiscal).

● Cualificación

○ Experiencia inversora



Esta segunda etapa nos permite completar su expediente reglamentario y verificar su identidad. Para ello, le entregamos un cuestionario en el que responde a preguntas específicas sobre sus conocimientos en materia de inversión. En función de sus respuestas, y de conformidad con la normativa, se le clasificará como «perfil no profesional» o «perfil profesional». Nuestro objetivo último es ofrecerle siempre el mejor apoyo posible en sus proyectos de inversión.

Para más información, [visite nuestro centro de ayuda](#).

He aquí algunos ejemplos de las preguntas que deberá responder.

- Durante el último ejercicio fiscal, ¿fueron sus ingresos brutos...?
- El valor de su cartera de instrumentos financieros...
- Durante los últimos 4 trimestres, ¿ha realizado más de 10 operaciones de mercado de capitales por trimestre?

● Expediente inversor

El objetivo de esta fase es evaluar sus competencias financieras, con especial atención a la financiación participativa. Para ello, le facilitamos un cuestionario que aborda aspectos concretos como sus objetivos de inversión, sus conocimientos financieros, su conocimiento de los riesgos, etc.

Información útil

Todas sus respuestas son declarativas y pueden ser rectificadas. Además, estos datos confidenciales nunca se transmiten a ningún organismo administrativo, público o privado.

○ Sus objetivos

El objetivo de esta fase es evaluar sus competencias financieras, con especial atención a financiación participativa. Para ello, le facilitamos un cuestionario que abarca aspectos concretos como sus objetivos de inversión, sus conocimientos en la materia y sus aptitudes financieras. financière, vos connaissances des risques...



He aquí algunos ejemplos de preguntas a las que deberá responder.

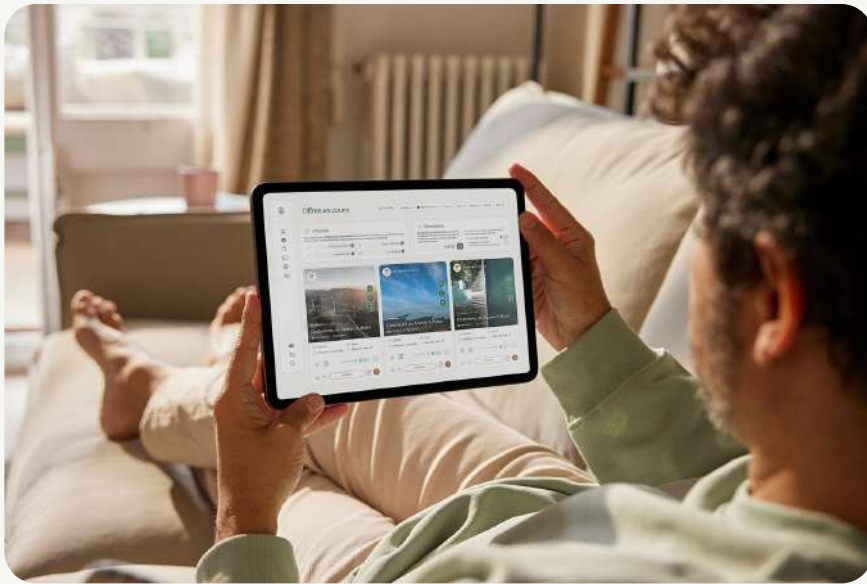
- ¿Cuáles son sus principales objetivos al invertir con Enerfip?
- ¿Cuál es la estrategia que más le conviene?
- ¿Qué periodos de inversión le interesan?



Información útil

A medida que avance por el sitio, aparecerán burbujas de información para explicarle qué es un riesgo, qué es una duración, etc. Nuestro objetivo es guiarle en cada paso.

○ Financiación participativa



He aquí algunos ejemplos de las preguntas que deberá responder.

- ¿Ha realizado alguna vez una inversión en una plataforma de financiación participativa?
- Según la Autoridad Europea de los Mercados Financieros, un servicio de financiación participativa consiste...
- ¿Cuáles son los dos principales servicios de inversión que ofrece un proveedor de servicios de crowdfunding?



Información útil

Algunas preguntas se inscriben en un marco reglamentario. Exigidas por la AMF (Autorité des Marchés Financiers), nos dan acceso a información que, por supuesto, seguirá siendo estrictamente confidencial.

○ Experiencia financiera



He aquí algunos ejemplos de las preguntas a las que deberá responder.

- ¿Ha realizado ya otro tipo de inversiones financieras?
- ¿Ha estudiado finanzas?
- ¿Cuál es el volumen total de inversiones históricas?

○ Conocimiento del riesgo

He aquí algunos ejemplos de las preguntas a las que deberá responder.

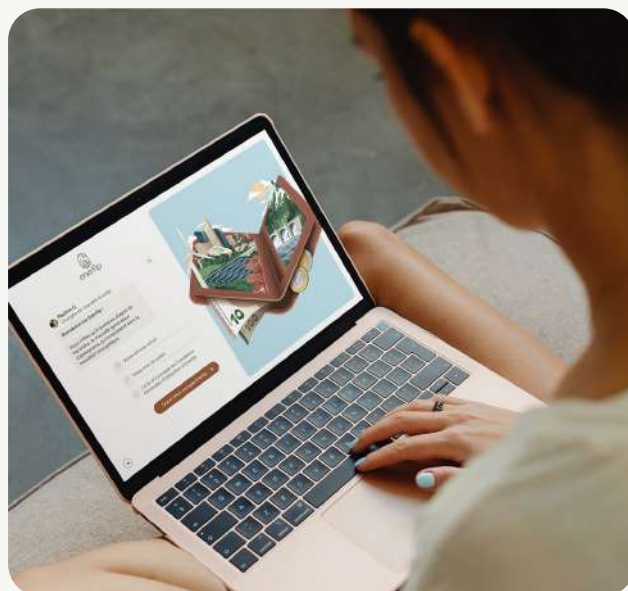
- Al realizar una inversión financiera sin apalancamiento...
- ¿Cuáles son los principales riesgos asociados a la inversión participativa en euros para un residente en la zona euro?
- En términos generales, ¿qué valor es el más volátil?



○ Simulador de patrimonio

He aquí algunos ejemplos de las preguntas a las que deberá responder.

- ¿Cuál es su negocio?
- ¿Cómo va a pagar sus deudas?
- ¿Cuáles son sus activos líquidos?



Información útil

Requerido por la normativa europea ESMA-PSFP para invertir en un proyecto de financiación participativa, el simulador de patrimonio recoge datos que permanecerán estrictamente confidenciales. No se le pide ningún justificante para completarlo, y la información introducida puede corregirse en cualquier momento.

○ Resultados



Última etapa del «Expediente del inversor», la página de resultados resume su patrimonio y le recuerda que invertir implica riesgos. Para pasar a la siguiente fase, debe certificar que conoce la advertencia del simulador de Enerfip sobre su capacidad para incurrir en pérdidas.

● Identidad

Esta etapa completa la información inicial proporcionada en la sección «Bienvenido».

○ Confirmar mi identidad

Para una persona física

En primer lugar, debe indicar su cargo, nombre y apellidos, fecha de nacimiento, ciudad, provincia, país de nacimiento y nacionalidad. En segundo lugar, debe indicar su dirección (calle, dirección adicional, localidad y código postal). En tercer lugar, confirme sus datos y pase a la siguiente etapa, que consiste en adjuntar dos documentos de identidad válidos (las 4 esquinas deben ser visibles, todos los caracteres legibles y la foto reconocible).

- Primer documento de identidad :
 - su documento de identidad válido, por ambas caras ;
 - su pasaporte válido ;
 - su permiso de residencia válido ;

Para más información,
[visite nuestro centro de ayuda](#)



Para las personas jurídicas

Documento de identidad de todos los administradores (pasaporte, DNI, etc.).

- Un documento de registro que puede ser:
 - Extracto del Registro Mercantil Central con fecha de validez de menos de 3 meses
 - Nota Simple del Registro mercantil local sellado o numérico
 - Modelo 600
- Los estatutos de las empresas (solo necesito el de Umbrella Solar, ya tengo el de IM2)
- Documento de la autoridad del representante legal para representar a las empresa
- Un extracto del registro UBO que puede ser
 - Modelo 200
 - Acta de titularidad real con menos de 12 meses de antigüedad
 - Acta de titularidad real con más de 12 meses de antigüedad + Declaración jurada, fechada y firmada por el representante legal, que certifique que la información relativa a los beneficiarios efectivos mencionados en el documento está actualizada)

Información útil

Si está pensando en suscribir una inversión con restricciones geográficas, deberá facilitarnos una prueba de residencia de todos los socios.

Para más información,
[visite nuestro centro de ayuda](#)



¿Por qué recopilamos esta información?

Estos datos forman parte de nuestro procedimiento KYC (Know Your Customer)* para verificar la identidad de nuestros clientes de acuerdo con los requisitos legales y la normativa vigente. Además, como explica la Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution* de la Banca de Francia: «el sector financiero está expuesto al riesgo de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo. Como tal, está sujeto a las disposiciones contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo (ALD/ CFT)*». Por lo tanto, esta información es una prueba de la autenticidad de su identidad y no una usurpación.

● Residencias

La penúltima etapa del proceso de registro, la etapa «Residencias», al igual que la información anterior, forma parte del procedimiento KYC (Know Your Customer).

○ Residencia fiscal



Es obligatorio indicar la dirección fiscal*. **¿Por qué debo hacerlo?** Porque Enerfip es una entidad pagadora*, lo que significa que recaudamos en origen el impuesto sobre sus rendimientos y lo declaramos a Hacienda. Cuando llegue el momento, recibirá su impreso de declaración precumplimentado, que solo tendrá que comprobar.

● Condiciones y compromisos

Está a punto de finalizar su inscripción. Esta es la última etapa del proceso, ¡y ya has alcanzado tu objetivo!

○ Condiciones y compromisos

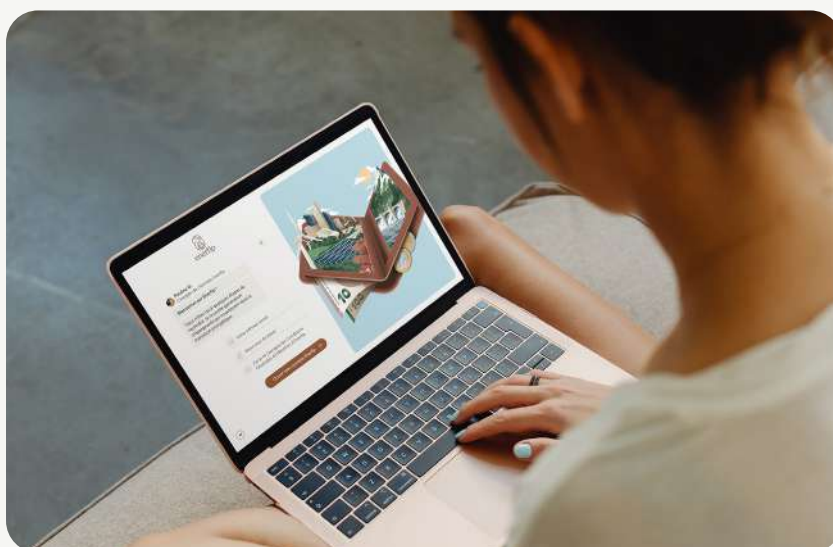


Para terminar, nos gustaría sugerirle un poco de lectura. **¿Qué tipo de lectura?** Un poco formal, pero necesaria. Le pedimos que lea atentamente el Contrato de Inversor y que se familiarice con las Condiciones Generales de Uso de nuestro socio de pago seguro Lemonway.

¿Quién es Lemon Way?

Lemonway es una entidad de pago paneuropea que ofrece una solución dedicada a marketplaces y plataformas de financiación participativa que buscan un sistema de procesamiento y cobro de pagos por cuenta de terceros dentro de un marco seguro y regulado (KYC, antifraude).

○ Solicitud completada



Ya está. Enhorabuena, ya ha creado su cuenta. En esta página encontrará un resumen de las distintas etapas por las que ha pasado, es decir, se ha creado su cuenta, se ha completado su perfil y se han rellenado sus documentos de identidad.

- Una vez que Enerfip haya aprobado su identidad, podrá pagar sus suscripciones.
- Al mismo tiempo, se le enviará un correo electrónico de confirmación de que su cuenta ha sido aprobada.

Enerfip *te acompaña*

Para registrarse en nuestra plataforma, ¡no está solo! A lo largo del proceso aparecen burbujas explicativas para facilitarle la tarea. No obstante, si necesita más información, nuestro equipo de Relaciones con los Inversores estará encantado de ayudarle.

El Departamento de Relaciones con los Inversores a su servicio



Flore Martinson

919 49 98 97
flore@enerfip.fr
Primera cita



El justificante de domicilio

Aunque el justificante de domicilio (impuesto sobre la renta, impuesto municipal, impuesto sobre bienes inmuebles, factura del proveedor de energía, factura de teléfono o ADSL, certificado de alojamiento, certificado de propiedad o documento de matriculación del vehículo) es opcional, merece la pena facilitárnoslo para acceder a inversiones reservadas a determinadas zonas geográficas como municipios, regiones, provincias, etc.

Si tiene propiedades en otros departamentos a nombre y apellidos del inversor, envíenos también un justificante de domicilio. **¿Por qué?** Esto le permite invertir en un proyecto con criterio territorial, aunque no se encuentre en la provincia de su domicilio fiscal.

Ejemplo

El Sr. Dupont vive en Hérault (34) a efectos fiscales, pero también posee una propiedad en Gironde (33). Puede facilitarnos un justificante de residencia de su propiedad en 33 para invertir en proyectos limitados geográficamente.

Los datos bancarios

Para finalizar su inscripción, el último paso es introducir sus datos bancarios en su cuenta Enerfip. **¿Cómo hacerlo?** Vaya a su configuración y, más concretamente, a su zona «Cuentas bancarias». Encontrará un formulario para introducir tu cuenta bancaria actual.

Información útil

El remitente de la transferencia debe ser idéntico a la persona que recibe los fondos.

¿Qué significa esto? El nombre que figura en su cuenta corriente personal o en su cuenta conjunta debe coincidir con el nombre que figura en sus documentos de identidad.

¿Por qué introducir sus datos bancarios?

Estos datos son necesarios cuando desea retirar dinero de su cuenta de ahorro Enerfip. En ningún caso se trata de una autorización de adeudo en su cuenta bancaria.

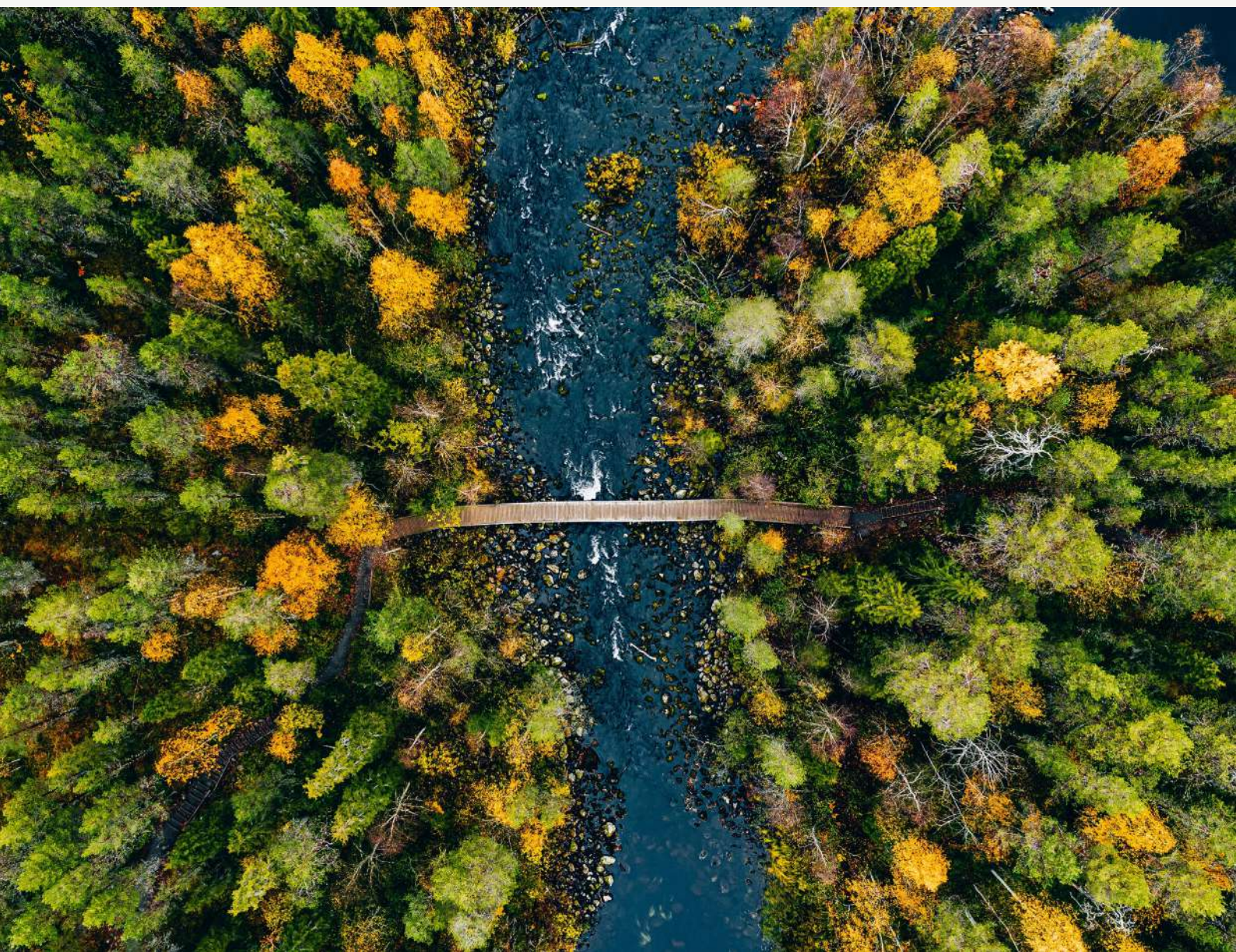
El patrocinio

Por cada nuevo abonado a enerfip.fr, puede beneficiarse de la oferta de apadrinamiento. ¿Cómo hacerlo? Busque su código de apadrinamiento en la sección «Recomendar a un amigo» de su folleto y páselo a sus amigos y familiares. Una vez introducido su código, cuando su amigo apadrinado se registre, cada uno de ustedes recibirá una bonificación de 15 euros en su cuenta.

Información útil

Si tu amigo apadrinado invierte en una o más campañas de recaudación de fondos en las 6 semanas siguientes a la inscripción, ambos recibiréis el 1% de todas las suscripciones firmadas y pagadas por tu amigo apadrinado.

Para más información, visite [nuestro centro de ayuda](#).



Glosario

ACPR o Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution

Respaldada por la Banque de France, supervisa los bancos y las compañías de seguros en Francia. Su misión es mantener la estabilidad financiera, proteger a los clientes y luchar contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo.

Dirección fiscal

Es la dirección que declara a Hacienda. Es donde recibe sus notificaciones fiscales, documentos fiscales y cualquier correspondencia relacionada con los impuestos.

AMF o Autoridad de los Mercados Financieros

Este organismo independiente se encarga de proteger el ahorro invertido, informar a los inversores y garantizar el buen funcionamiento de los mercados financieros. Sus actividades incluyen la información a los inversores a través de su página web y su línea telefónica directa, la mediación para resolver litigios, la supervisión de las transacciones financieras para garantizar la transparencia, la regulación de los productos de ahorro y los agentes financieros, y la vigilancia del mercado con poderes de investigación y sanción en caso de incumplimiento.

Fondos propios

Compuesto por los fondos aportados inicialmente por los socios o accionistas en el momento de la creación de la empresa y por los fondos generados por las actividades de la empresa a lo largo del tiempo, los fondos propios representan la totalidad de los recursos de una empresa y reflejan su valor financiero.

DNI

Es un documento oficial expedido por las autoridades gubernamentales de determinados países a sus ciudadanos. Su finalidad es acreditar la identidad de su titular.

DBE o Declaración de los beneficiarios efectivos de una sociedad

(Este proceso se utiliza para identificar y declarar a las personas que participan en la propiedad o el control de una empresa.

Establecimiento pagador

Se trata de un concepto fiscal utilizado para declarar los rendimientos de valores mobiliarios. Se trata de la persona que ha pagado la renta o del intermediario que ha efectuado el pago.

Medianas empresas

Menos de 250 empleados y menos de 50 millones de euros.

IBAN o Número Internacional de Cuenta Bancaria

Este código normalizado se utiliza para identificar de forma unívoca las cuentas bancarias en las transacciones internacionales. Incluye datos como el país, el banco y el número de cuenta del beneficiario.

Acta de Titularidad Real o KBIS

Extracto del Registro Mercantil y de Sociedades , este documento oficial certifica la existencia legal de una empresa. Enumera, por ejemplo, el nombre de la empresa, su número de identificación, su dirección, su actividad principal y su estatuto jurídico.

KYC o Know your Customer cliente

Utilizado por las instituciones financieras para verificar la identidad y la integridad de sus clientes, este proceso tiene por objeto garantizar la seguridad de las relaciones comerciales y evaluar el nivel de riesgo asociado a cada cliente, de conformidad con la normativa vigente.

AML/CFT

Todas las leyes, reglamentos, medidas e instrumentos utilizados para detectar, prevenir y notificar actividades sospechosas relacionadas con el blanqueo de capitales y el apoyo financiero al terrorismo.

Recaudación de fondos

Es el proceso de obtención de capital de inversores o fondos de inversión, que se convierten en accionistas de la empresa. A cambio de su inversión, reciben acciones de la empresa.

Bonos

Se trata de una deuda emitida por una empresa. Cuando una empresa busca fondos para financiar sus proyectos, puede necesitar varios prestamistas. Usted puede convertirse en uno de estos prestamistas adquiriendo un bono, que representa una parte de esta deuda. Además de devolverle la cantidad invertida en una fecha determinada, la empresa se compromete a pagarle intereses periódicos a un tipo fijo.

OICVM u Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios

Se trata de un producto financiero en el que varios inversores colocan su dinero en un fondo gestionado colectivamente. Este fondo invierte en diversos valores, como acciones, bonos y divisas. Los inversores compran participaciones en el fondo y un gestor profesional gestiona el fondo. El objetivo es controlar el riesgo al tiempo que se busca un rendimiento financiero positivo.

Persona jurídica

Se trata de una agrupación con personalidad jurídica. Está formada por personas físicas que comparten un objetivo común o una entidad única, que también puede incluir personas jurídicas.

Persona física


Es un individuo con personalidad jurídica. La persona debe ser mayor de edad (salvo en caso de emancipación antes de la mayoría) y no estar parcial o totalmente incapacitada (tutela o curatela). En caso contrario, está representada por un tutor legal.

Pequeñas empresa

Menos de 50 empleados y menos de 10 millones de euros.

PSFP o Proveedor de Servicios de Financiación Participativa Aprobada por la Autorité des Marchés Financiers (AMF)

Esta plataforma debe cumplir diversos requisitos, en particular en materia de gobernanza, gestión de riesgos y protección de los inversores.



¡Ahora depende de ti! Ya tienes todas las
claves para completar tu registro e invertir
en es.enerfip.eu.

Enerfip
17 calle Henri Durant
28036 Madrid
919 49 98 97

S.A.S. al capital de
168 082 euros
RCS Montpellier 804 231 546
ORIAS N°15003274

Confían en nosotros

Sébastien X.

«¡Soy un feliz y orgulloso inversor de Enerfipien y os felicito por vuestro trabajo! Muy buena continuación!»

Patrick P.

«Holà, gracias por sus respuestas siempre rápidas y claras».

Mathilde S.

«Gracias por el documento. Eres genial. Es muy agradable escucharte, eres claro. Eres genial. ¡Que tengas un buen día!»

Lætitia V.

«Hola, y gracias por la calidad del artículo sobre la declaración de la renta, con todos los detalles sobre las casillas fiscales.»

Reciba su guía «Mis primeros pasos en Enerfip».

El equipo Enerfip



enerfip

