

Sigma Doble Impacto

Fondo de Inversión





Banca Ética Latinoamericana

Somos un grupo financiero latinoamericano que tiene el propósito de conectar inversionistas con empresas y organizaciones de sectores clave de la economía que generen impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente.

Una herramienta para que puedas poner tu dinero al servicio de la construcción de una sociedad más equitativa y sostenible.



Sigma AGF

SIGMA Administradora General de Fondos es una entidad regulada por la Comisión para el Mercado Financiero y forma parte de Dafi TEC, un grupo financiero tecnológico que tiene como objetivo mejorar la calidad de vida de las personas a través de las finanzas.

Operando un fondo de impacto, nuestro compromiso es liderar la inversión responsable y sostenible, creando un futuro financiero sólido y ético para todos. Siempre pensando en el bienestar de nuestros clientes y la sociedad en su conjunto.

Una gran alianza

Banca Ética Latinoamericana, en alianza con Sigma AGF, dan origen a este Fondo de Inversión Público. Creado para contribuir con aquellas empresas que están cambiando el mundo desde la economía real, apunta a invertir en créditos con alto impacto social y medioambiental, acompañando el tránsito hacia modelos más sustentables.



Ejemplos de operaciones financiadas



Colegio Altazor

El colegio se encuentra inserto en la Región de Ñuble, funciona con base en importantes principios de soporte a la gestión educativa, dentro de los que encontramos: autonomía, universalidad y educación permanente, diversidad, calidad de la educación, participación, responsabilidad, transparencia, flexibilidad, interculturalidad y sustentabilidad. Siendo los principales principios: la equidad e inclusión y la conciencia medio ambiental.

El financiamiento se utilizó para construcción y mejoramiento de infraestructura escolar permitiendo lograr la ampliación la oferta académica de su comunidad escolar completando todos los niveles de escolaridad hasta 4to medio.

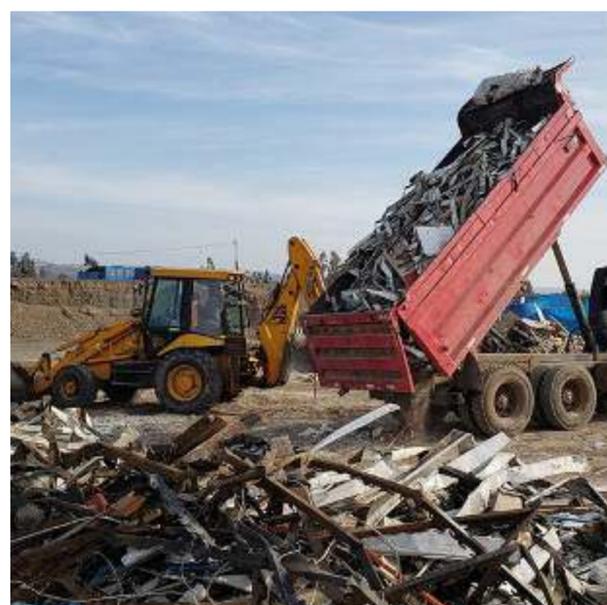


Fundación Coanil

Nace el año 1974 con el objetivo de mejorar la situación social y económica en que se encuentran niños, niñas, adolescentes y adultos en situación de discapacidad intelectual, extrema pobreza, vulneración de derechos y riesgo social.

Con un equipo de trabajo de 1.421 colaboradores, atiende a cerca de 4.000 personas. Su labor se encuentra organizada en 4 líneas de acción:

- Programas Sociales: 24 residencias a lo largo del país.
- Programas ocupacionales y laborales: 7 espacios para el trabajo de los programas.
- Fundación educacional Coanil: 26 centros de educación especial para niños y niñas a lo largo de Chile.
- Coanil capacitaciones: desarrollo de cursos, talleres e instancias de formación para distintas organizaciones y personas.



Revaloriza

Revaloriza es una empresa que está instalando la primera planta en Chile que se dedicará a la Valorización de Residuos de la Construcción y Demolición (RCD), la cual inició sus operaciones en abril 2022.

Esta primera planta está ubicada en la Región de Valparaíso y es un real aporte a la solución de un enorme problema económico, social y ambiental. Hoy la Región genera del orden de 896.000 toneladas anuales de estos residuos, siendo la segunda región con mayor generación a nivel nacional y una de las que al día de hoy no posee lugares de disposición final autorizados.



ÁREA
EDUCACIÓN Y
CULTURA



SECTOR
EDUCACIÓN
DE CALIDAD

IMPACTO POSITIVO

▶ Educación
inclusiva

Plazo pago
60 meses



ÁREA
DESARROLLO
SOCIAL



SECTOR
INCLUSIÓN SOCIAL

IMPACTO POSITIVO

▶ Acceso a
microcréditos y
capacitación a
emprendedores

Plazo pago
4 meses



ÁREA
MEDIO
AMBIENTE



SECTOR
CONSUMO Y
PRODUCCIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO POSITIVO

▶ Reciclaje y
revalorización

Plazo pago
60 meses

Descripción del Fondo

Tipo de Fondo	Fondo de Inversión Público No Rescatable.																
Plazo	6 años renovables con acuerdo de la Asamblea de Aportantes.																
Patrimonio Estimado	CLP \$10.000 millones a los 12-18 meses de operación.																
Uso de Fondos	<p>1. Instrumento de deuda privada: créditos evaluados y estructurados exclusivamente por Banca Ética a Pymes de impacto positivo: al menos un 80% de la cartera.</p> <p>2. Manejo de Liquidez</p> <ul style="list-style-type: none">Fondo de Inversión ÜIN Invest (compra de facturas de clase A pymes)Fondo Mutuo Chile Ecológico de Bancoestado AGF (Bonos Verdes)Inversión en fondos mutuos Money Market en CLP																
Fuente de Fondos	Público en General: institucionales, family office, banca privada e inversionistas ciudadanos.																
Series de Cuotas	<table><tr><td>A</td><td>Sin monto mínimo</td><td>Remuneración</td><td>1,42%</td></tr><tr><td>I</td><td>Monto mínimo: \$200 millones.</td><td>Remuneración</td><td>0,78%</td></tr><tr><td>B</td><td>Monto mínimo: \$200 millones. Exclusiva para filiales y fondos de empresas controladas por el Estado</td><td>Remuneración</td><td>0,3%</td></tr><tr><td>E</td><td>Monto mínimo \$50 millones. Inversionistas sin domicilio ni residencia en Chile</td><td>Remuneración</td><td>1,19%</td></tr></table>	A	Sin monto mínimo	Remuneración	1,42%	I	Monto mínimo: \$200 millones.	Remuneración	0,78%	B	Monto mínimo: \$200 millones. Exclusiva para filiales y fondos de empresas controladas por el Estado	Remuneración	0,3%	E	Monto mínimo \$50 millones. Inversionistas sin domicilio ni residencia en Chile	Remuneración	1,19%
A	Sin monto mínimo	Remuneración	1,42%														
I	Monto mínimo: \$200 millones.	Remuneración	0,78%														
B	Monto mínimo: \$200 millones. Exclusiva para filiales y fondos de empresas controladas por el Estado	Remuneración	0,3%														
E	Monto mínimo \$50 millones. Inversionistas sin domicilio ni residencia en Chile	Remuneración	1,19%														
Dividendos	El fondo distribuirá anualmente dividendos por al menos el 30% de sus beneficios netos percibidos.																
Rescates	Ventanas mensuales de rescate por un máximo de 3% del patrimonio del fondo, a prorrata.																
Administrador Primario	Banca Ética (con mandato del Fondo para originación, gestión de cartera y cobranza).																

*La remuneración incluye el IVA, en las series A, B, e I. En el caso de la serie E, está exenta de IVA.

Cartera de Créditos

En Banca Ética, a través de nuestra plataforma de inversiones, hemos gestionado financiamientos por más de USD 113 millones a través de créditos a empresas y organizaciones en tres áreas de la economía, poniendo énfasis en cómo se educan nuestros niños, cómo estamos construyendo nuestras ciudades y qué tipo de sistema productivo estamos impulsando.

En base a esta experiencia, definimos una cartera de inversiones 100% de impacto positivo, diversificada en los diversos sectores y plazos de inversión:

- **Rentabilidad del subyacente:** Desde 4% y hasta 6% por sobre un depósito a plazo (*)
- **Plazo operaciones:** entre 2 y 60 meses.
- **Montos:** entre \$30 y \$500 millones (CLP).



\$ 1.602.628.411

EDUCACIÓN Y CULTURA

EDUCACIÓN DE CALIDAD

47%

INDUSTRIAS CREATIVAS

22%



\$ 299.665.503

DESARROLLO SOCIAL

HÁBITAT INCLUSIVO
Y SOSTENIBLE

5%

SALUD Y CALIDAD DE VIDA

5%

INCLUSIÓN

3%



\$ 409.132.777

MEDIO AMBIENTE

CONSUMO Y PRODUCCIÓN
SOSTENIBLE

11%

ENERGÍA RENOVABLE

7%

*La rentabilidad de las operaciones de financiamiento gestionadas, se situará entre 4% y 6% por sobre la rentabilidad promedio de los depósitos a plazo en base anual.

Resultados a mayo 2024

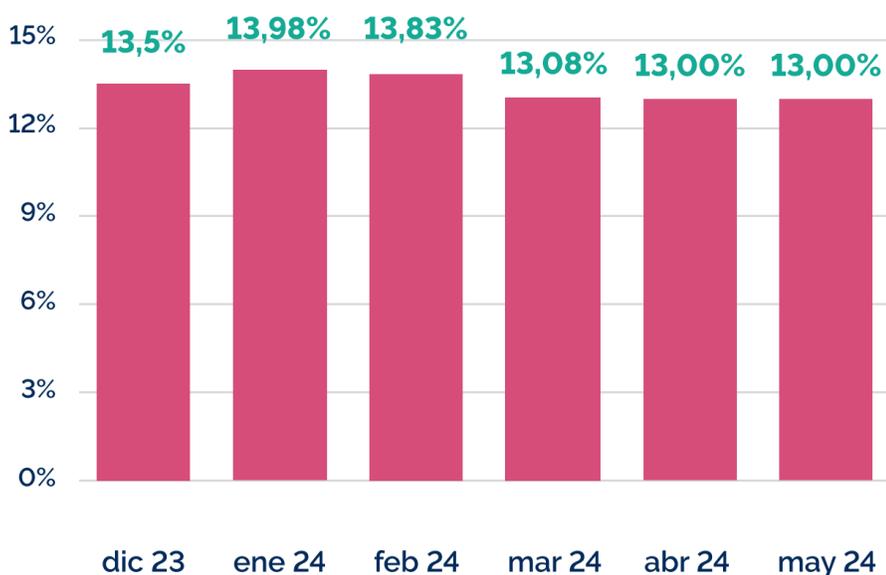
El Fondo cuenta con cerca de 80 aportantes, 10 de los cuales son inversionistas profesionales, entre los que destaca Kayyak Ventures y BancoEstado AGF.



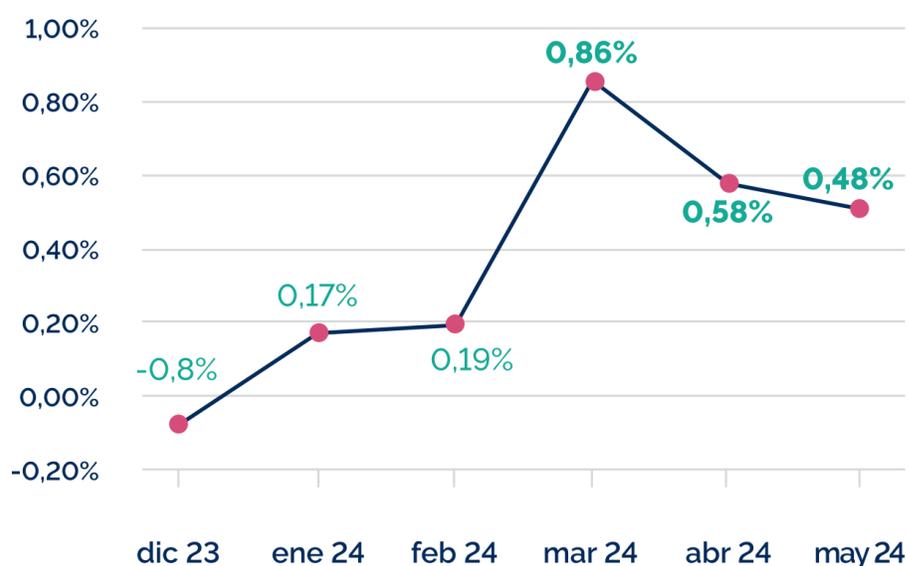
Indicadores

Inicio operaciones Diciembre 2023	Total operaciones financiadas 16	Tasa promedio cartera 13,41%
Patrimonio del Fondo CLP \$2.400 MM	Créditos otorgados CLP \$2.300 MM	Rentabilidad acumulada Serie A 2,22%

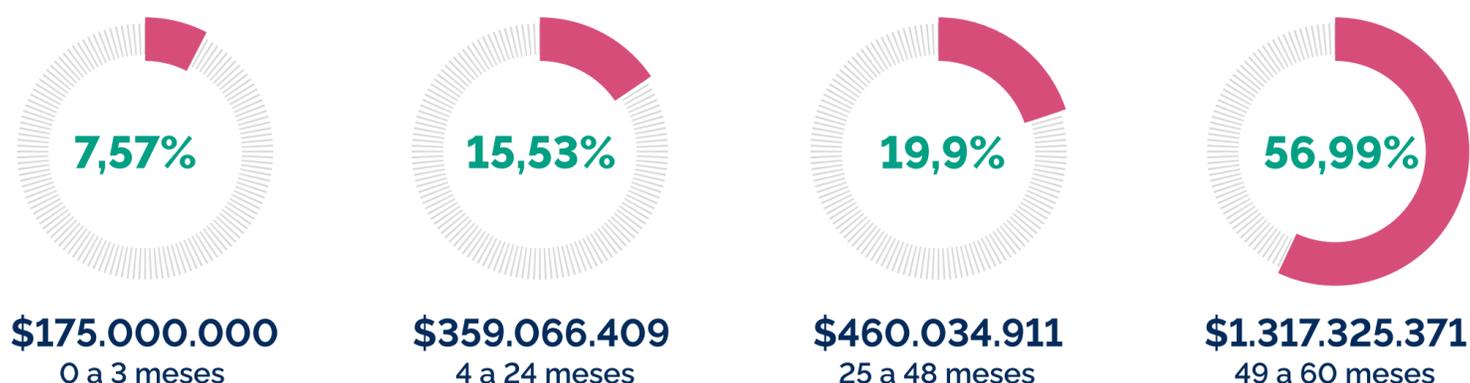
Tasa promedio inversiones mensuales*



Rentabilidad mensual - Serie A**



Distribución de la cartera por plazos



*Tasa nominal anualizada de los créditos financiados en ese periodo.

**Los primeros tres meses no esperan ser representativos ya que consideran gastos de puesta en marcha y desfase en las inversiones. La rentabilidad promedio proyectada es de 0,75% mensual.

Operaciones financiadas

Empresas financiadas



Indicadores de Impacto

EDUCACIÓN Y CULTURA



350.000

Personas con acceso a experiencias culturales



1

Proyectos de restauración patrimonial



5

Proyectos de infraestructura educacional nueva o mejorada



8

Software de gestión integrados implementados para educación



1

Obras culturales creadas o adaptadas

DESARROLLO SOCIAL



6.000

Personas con acceso a salud



1

Proyectos de construcción o mejoramiento de espacios públicos y comunitarios



1.200

Personas con mayor inclusión social



1

Proyecto de reciclaje de residuos



1

Proyecto de energía limpia generada

MEDIO AMBIENTE

ODS impactados



Sigma Doble Impacto

Fondo de Inversión

*"Allí donde inviertas hoy,
creas la sociedad de mañana"*

[Quiero invertir](#)



CONTÁCTANOS:

María Fernanda Cerda, subgerenta comercial de inversiones

✉ mfcerda@bancaeticalat.com

bancaeticalat.com

"FONDO DE INVERSIÓN SIGMA DOBLE IMPACTO es un fondo de inversión público no rescatable, administrado por Sigma Administradora General de Fondos S.A. por cuenta y riesgo de los aportantes, en los términos de la Ley N° 20.712 y en el D.S N°129 del Ministerio de Hacienda. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno. La fiscalización del Fondo y de la Sociedad Administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero.

Las pérdidas que eventualmente pueda sufrir el Fondo serán asumidas exclusivamente por sus aportantes y no por la administradora ni por las entidades del grupo empresarial al cual pertenece, o sus filiales. Antes de invertir revise el Reglamento Interno y el Folleto Informativo del Fondo.

Las inversiones en el Fondo no están aseguradas por la garantía estatal de los depósitos de la Ley General de Bancos ni por la Federal Deposit Insurance Corporation, y no son depósitos, obligaciones, ni están endosados o garantizados, en cualquier forma, por cualquier entidad bancaria."