

septiembre
2024



Sigma Doble Impacto

Fondo de Inversión

Resultados a septiembre 2024

Banca Ética Latinoamericana, en alianza con Sigma AGF, en diciembre de 2023 dan origen a este Fondo de Inversión Público.

Creado para contribuir con aquellas empresas que están cambiando el mundo desde la economía real, invierte en créditos con alto impacto social y medioambiental, acompañando el tránsito hacia modelos más sustentables, poniendo énfasis en cómo se educan nuestros niños, cómo estamos

construyendo nuestras ciudades y qué tipo de sistemas productivos estamos impulsando.

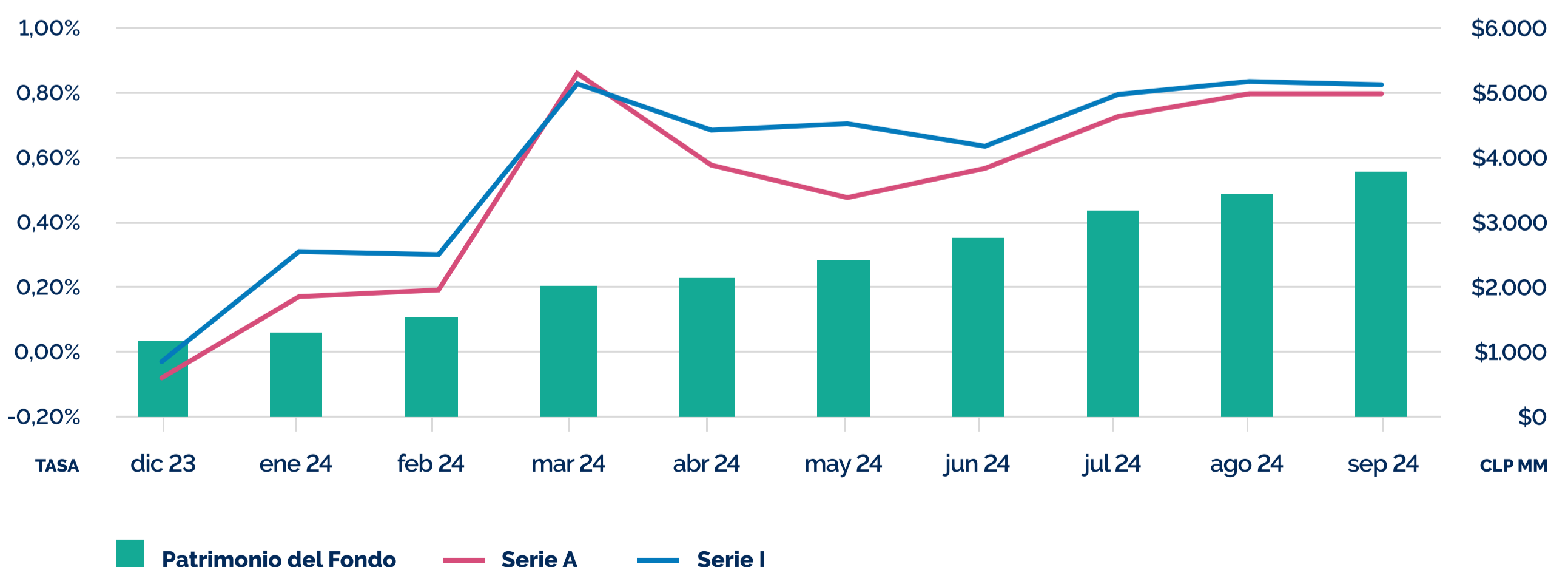
La cartera de inversiones, es 100% de impacto positivo, y contempla diversos en sectores y plazos de inversión.

Al cierre de septiembre, el Fondo contaba con 111 aportantes, 14 de los cuales son inversionistas profesionales.

Indicadores generales

Patrimonio del Fondo CLP \$3.782 MM	Aportantes 111		Rentabilidad Acumulada	Rentabilidad Mensual	Rentabilidad promedio (últimos 3 meses)
		Serie A	5,23%	0,80%	0,78%
		Serie I	6,07%	0,83%	0,82%

Evolución de rentabilidad y patrimonio



Indicadores de la cartera

Total de créditos vigentes
(Stock en CLP MM)

\$3.324

Empresas con créditos vigentes

19

Cartera con garantía real

81,12%

Mora mayor a 30 días

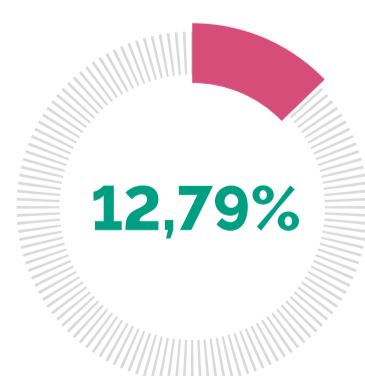
0%

Mora mayor a 90 días

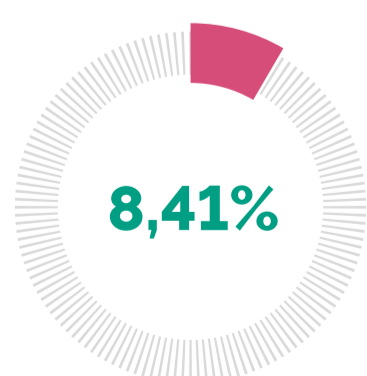
0%

Empresa con crédito vigentes	Capital insoluto	Exposición
Colegio Aliwen	\$405.544.448	10,72%
Revaloriza	\$383.368.264	10,14%
Maihue	\$285.270.876	7,54%
Pather Nostrum	\$269.531.809	7,13%
Colegio El Salvador	\$246.938.888	6,53%
Colegio Altazor	\$223.311.358	5,90%
Colegio Antilén	\$211.525.853	5,59%
Fundación Pablo Neruda	\$195.855.034	5,18%
Colegio Oscar Salinas	\$195.263.932	5,16%
Atacama Horse	\$193.686.770	5,12%
Productora Fábula	\$119.066.409	3,15%
Rising Sun	\$113.134.070	2,99%
Ozmo Global	\$110.193.312	2,91%
Cultiva	\$93.838.033	2,48%
ONG Bilav	\$92.180.507	2,44%
Corporación Educacional Lihuen (Colegio Ossandón)	\$74.045.777	1,96%
Epu Newén	\$50.000.000	1,32%
Fundación Niño y Patria	\$35.914.000	0,95%
CBL	\$25.427.862	0,67%
Total créditos vigentes	\$3.324.097.202	87,88%

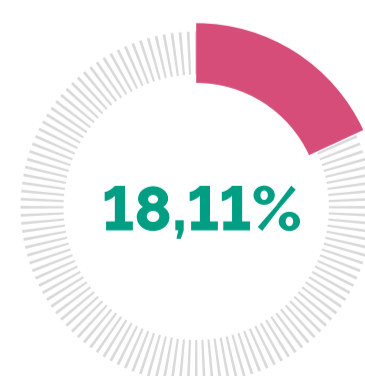
Distribución de la cartera por plazos



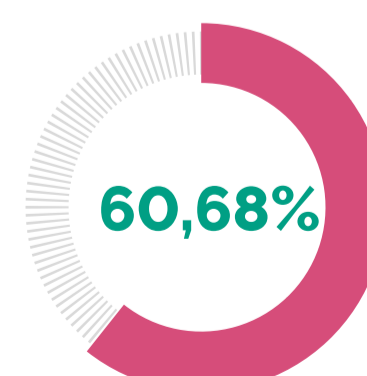
\$483.868.277
0 a 3 meses



\$318.114.479
4 a 24 meses



\$685.157.255
25 a 48 meses



\$2.295.397.606
49 a 60 meses

Financiamientos e impacto por áreas

Operaciones financiadas

31

Empresas financiadas

22

Créditos otorgados acumulados en CLP MM

\$3.888



\$ 2.232.737.742

EDUCACIÓN Y CULTURA



\$ 751.689.655

DESARROLLO SOCIAL



\$ 903.724.197

MEDIO AMBIENTE

EDUCACIÓN DE CALIDAD 39,04%

INDUSTRIAS CREATIVAS 13,36%

TURISMO SOSTENIBLE 5,02%

INCLUSIÓN 13,03%

HÁBITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE 3,6%

SALUD Y CALIDAD DE VIDA 2,71%

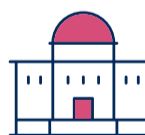
CONSUMO Y PRODUCCIÓN SOSTENIBLE 17,84%

ENERGÍA RENOVABLE 4,12%

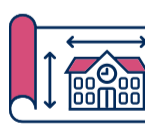
SISTEMAS ALIMENTARIOS 1,29%



350.000
Personas con acceso a experiencias culturales



1
Proyecto de restauración patrimonial



6
Proyectos de infraestructura educacional nueva o mejorada



8 Software de gestión integrados implementados para educación



1
Obra cultural creada o adaptada



1
Proyecto de turismo sostenible



6.000
Personas con acceso a salud



1 Proyecto de construcción o mejoramiento de espacios públicos y comunitarios



2.225
Personas con mayor inclusión social



104
Viviendas sociales nuevas o mejoradas



1
Proyecto de reciclaje de residuos generados



1
Proyecto de energía limpia generada



1
Iniciativa para la reducción de residuos generados



27
Proyectos de riego agrícola eficiente

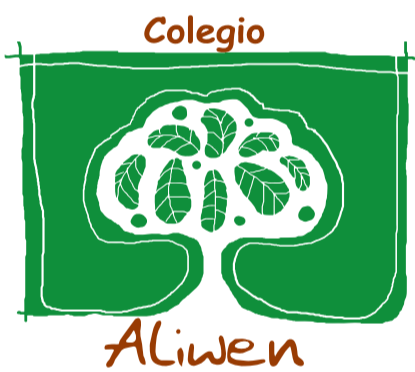
Operaciones financiadas



Colegio Altazor

El colegio se encuentra inserto en la Región de Ñuble. Funciona en base a importantes principios de soporte a la gestión educativa, dentro de los que encontramos: equidad, inclusión y conciencia medio ambiental. El financiamiento se utilizó para construcción y mejoramiento de infraestructura escolar, permitiendo lograr la ampliación de la oferta académica de su comunidad escolar

Monto crédito	
\$240.683.972	
Plazo en meses	Tasa:
60	13,5%



Colegio Aliwen

Ubicado en la ciudad de Valdivia. Con 20 años de antigüedad, aporta a la diversidad educativa del sistema escolar desde la metodología Montessori, promoviendo una concepción de calidad educativa centrada en una formación humana plena desde todas las dimensiones de la persona. Con 290 estudiantes, su enseñanza es impartida desde pre-kinder hasta 4to Medio.

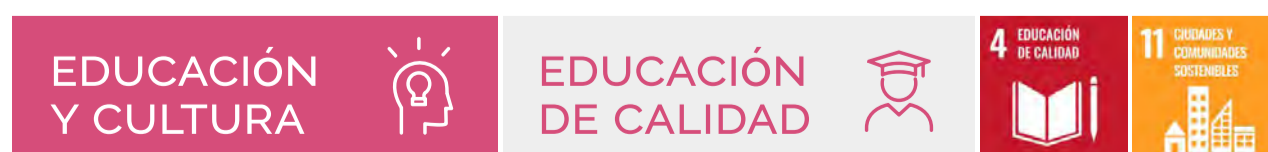
Monto crédito (operación 1)	
\$225.000.000	
Plazo en meses	Tasa:
60	13,5%
Monto crédito (operación 2)	
\$184.946.958	
Plazo en meses	Tasa:
60	11,8%



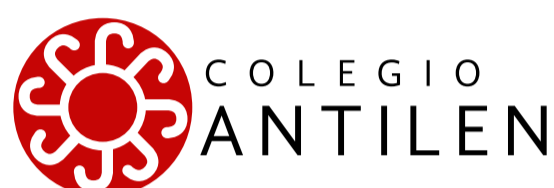
Ozmo Global Services

Nace el año 2016 con el propósito de entregar sistemas de gestión integrados, seguros y confiables a instituciones públicas y privadas, apoyándolas en la transformación digital necesaria para hacer más eficientes sus procesos. Este financiamiento benefició a 8 instituciones educacionales.

Monto crédito	
\$120.000.000	
Plazo en meses	Tasa
48	13%



Operaciones financiadas



Colegio Antilén

Se encuentra en la comuna de Rengo y su misión es ser una alternativa educacional para Rengo y sus alrededores, otorgando una formación de calidad e integral a más de 1.100 estudiantes. Tiene más de 26 años de funcionamiento, y es uno de los establecimientos particulares subvencionados con mayor matrícula del sector, representando el 10% de la comuna. Gracias a los financiamientos gestionados, el colegio ha podido consolidar su proyecto educativo e implementar mejoras en infraestructura.

Monto crédito	
\$220.000.000	
Plazo en meses	Tasa
60	13%



Colegio de Jóvenes y Adultos Ossandón

Nace en el año 2018 en la comuna de Coquimbo, con el desafío de dar acceso a educación a jóvenes y adultos con escolaridad incompleta, promoviendo la reinserción escolar. Se ubica en un sector estratégico de El Llano, una zona que conecta a diversos barrios, pero con baja oferta educacional de este tipo, permitiendo acceder a educación a 368 personas.

Monto crédito	
\$77.314.040	
Plazo en meses	Tasa
60	13,5%



Colegio Oscar Salinas

Ha promovido una educación inclusiva en la comuna de La Pintana por más de 38 años, atendiendo actualmente a 626 estudiantes. Inicialmente contaba con cursos desde preescolar hasta 8to básico. Hoy completa los niveles de escolaridad hasta 4to medio gracias a las mejoras en infraestructura y el financiamiento entregado. El colegio se destaca por la labor de los promotores en un contexto educativo complejo de alta vulnerabilidad social.

Monto crédito	
\$200.000.000	
Plazo en meses	Tasa
60	13%



Operaciones financiadas



Monto crédito (2 operaciones)

\$250.000.000

Plazo en meses

60

Tasa

12%

Colegio El Salvador

Fundado en 1953 y situado en San Vicente de Tagua Tagua, el colegio, con más de 1,000 alumnos, se distingue por su enfoque inclusivo y su profundo compromiso con la comunidad. Basado en los principios de la espiritualidad católica Barnabita, el colegio se dedica al desarrollo integral de cada estudiante. Su misión es fomentar la creatividad y fortalecer habilidades académicas, deportivas, sociales y artísticas, promoviendo una conexión auténtica con su proyecto educativo.

EDUCACIÓN
Y CULTURA



EDUCACIÓN
DE CALIDAD



Monto crédito (2 operaciones)

\$225.563.990

Plazo en meses

48

Tasa

13,5%

Fundación Pablo Neruda

Nace el año 1986 con el propósito de proteger, preservar y divulgar tanto la obra poética de Pablo Neruda como su legado patrimonial conformado por sus casas museo La Chascona, Isla Negra y La Sebastiana, es decir, su legado material como inmaterial y también con el propósito de apoyar la creación artística y literaria, en especial de las nuevas generaciones.

EDUCACIÓN
Y CULTURA



INDUSTRIAS
CREATIVAS



Monto crédito

\$119.066.409

Plazo en meses

21

Tasa

13%

Productora Fábula

Es la productora cinematográfica más prolífica de Chile. Fundada en 2004, su trabajo se extiende a servicios de cine, televisión, publicidad y producción. Ha producido 26 películas, más de 600 comerciales, 4 servicios de producción y 4 series de televisión internacionales. El financiamiento apoyó la producción y postproducción del largometraje "La Ola", anticipando los pagos que recibe de contrato con Netflix.

EDUCACIÓN
Y CULTURA



INDUSTRIAS
CREATIVAS



Operaciones financiadas

CENTRO

CULTURAL

LA MONEDA

Monto crédito

\$175.000.000

Plazo en meses

3

Tasa

14,6%

Centro Cultural La Moneda

Es un centro cultural contemporáneo, ubicado en un edificio histórico en el corazón de Santiago. Hoy tiene 22 mil m² en los que hay diez salas para desarrollar su programación artística nacional e internacional. Trabaja por el desarrollo de audiencias con encuentros, talleres, charlas y funciones especiales que promueven la participación de públicos con menor acceso a la cultura.

EDUCACIÓN
Y CULTURA



INDUSTRIAS
CREATIVAS



**ATACAMA HORSE
ADVENTURE**

Monto crédito (2 operaciones)

\$195.162.373

Plazo en meses

52

Tasa

12%

Atacama Horse Adventure

Ubicado a pocos kilómetros del centro de San Pedro, Atacama Horse es un centro turístico con arquitectura rupestre que armoniza con el entorno natural. Especializado en turismo sostenible, ofrece a los visitantes la oportunidad de explorar zonas arqueológicas y patrimoniales de los alrededores de San Pedro de Atacama de manera ecológica y respetuosa con el medio ambiente.

EDUCACIÓN
Y CULTURA



TURISMO
SOSTENIBLE



**PATHER
NOSTRUM**

TRANSFORMANDO
LA DISCAPACIDAD EN
CAPACIDAD

Monto crédito (operación 1)

\$71.150.478

Plazo en meses

2

Tasa

12,7%

Monto crédito (operación 2)

\$269.531.812

Plazo en meses

60

Tasa

11,8%

Pather Nostrum

Nace el 2007 en la comuna de Curacaví, con el propósito de trabajar en la inclusión social de personas con situación de discapacidad. Sus líneas de acción están focalizadas para mejorar la calidad de vida de las personas en programas inserción laboral, capacitaciones y residencias. También trabaja para apoyar a personas mayores con residencias de alto estándar.

DESARROLLO
SOCIAL



INCLUSIÓN



Operaciones financiadas



Cultiva

Organización que trabaja principalmente en dar respuesta a la creciente demanda de programas de reforestación, necesarios como compensación ambiental de diferentes proyectos de obras civiles. Contribuye además con el desarrollo y mantenimiento de espacios públicos y de esta forma mejora los ambientes comunes que benefician a la comunidad.

Monto crédito
\$114.470.921

Plazo en meses
29

Tasa
14%

DESARROLLO SOCIAL



HABITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE



Fundación Conchalí

Es parte del grupo de organizaciones Comunidad Fondacio, quienes trabajan por la inclusión social de personas en situación de vulnerabilidad en diversos ámbitos. Contribuye a la disminución de brechas de desigualdad a través de la ejecución de programas sociales, como por ejemplo la construcción, restauración o adaptación de sus viviendas, y apoyo familiar.

Monto crédito
\$50.000.000

Plazo en meses
2

Tasa
12,7%

DESARROLLO SOCIAL



INCLUSIÓN



CBL Constructora

Fundada en 2018, se especializa en la construcción de viviendas, con el objetivo de abordar el déficit habitacional cuantitativo y cualitativo en la Región de O'Higgins. Su misión es mejorar las condiciones de habitabilidad y elevar la calidad de las viviendas, contribuyendo de manera significativa al bienestar de la comunidad.

Monto crédito
\$25.427.862

Plazo en meses
3

Tasa
11,2%

DESARROLLO SOCIAL



HABITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE



Operaciones financiadas



ONG Bilav

Es una organización ubicada en la ciudad de Puerto Montt dedicada al servicio y bienestar de la comunidad a través de acciones en las áreas de salud y educación, permitiendo mejorar la calidad de vida de las familias del sector. El financiamiento permitió el mejoramiento de infraestructura del centro de salud que apoya a más de 6.000 personas al año, quienes son atendidos en diversas especialidades.

Monto crédito	
\$105.194.582	
Plazo en meses	Tasa
50	14%



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 de manera permanente. Su labor se encuentra programas sociales, programas laborales y programas educacionales.

Monto crédito (operación 1)	
\$40.000.000	
Plazo en meses	Tasa
4	14%
Monto crédito (operación 2)	
\$40.000.000	
Plazo en meses	Tasa
4	13,5%



Niño y Patria

Fundación Niño y Patria lleva más de 60 años desarrollando proyectos y programas con la misión de proteger a niños, niñas y adolescentes (NNA) vulnerados en sus derechos entre los 2 y 18 años. La fundación administra cuatro residencias ubicadas en Ovalle, Valdivia, Villarrica e Isla de Pascua, en las que actualmente recibe a 126 NNA, mientras que otros 54 asisten al Proyecto de Intervención Integral Especializada (PIE) Haka ara te Mana'u. En esta oportunidad el financiamiento otorgado fue destinado a capital de trabajo.

Monto crédito	
\$35.914.000	
Plazo en meses	Tasa
6	11,2%



Operaciones financiadas



Rising Sun

Nace el año 2016, como una alternativa para la generación de energía limpia de origen solar. Se instala en nuestro país gracias a toda la expertise técnica entregada por Rising Sun Hawaii. Con la misión de descarbonizar y descentralizar la matriz energética de Chile, la empresa entrega a sus clientes el servicio de suministro, instalación y montaje de sistemas solares fotovoltaico, así como también la mantención e instalación de sistemas de monitoreo.

Monto crédito	
\$160.000.000	
Plazo en meses	Tasa
13	13%

MEDIO AMBIENTE 	ENERGÍA RENOVABLE 	7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 	13 ACCIÓN POR EL CLIMA 
--	---	---	--

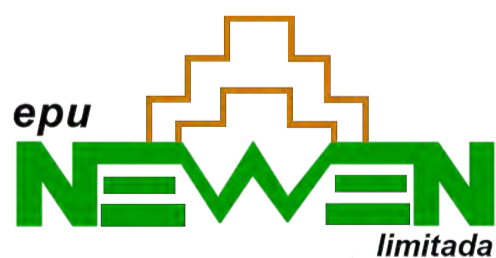


Revaloriza

Es la primera planta en Chile que se dedica a la valorización de residuos de la construcción y demolición (RCD), la cual inició sus operaciones en Abril de 2022. Ubicada en la Región de Valparaíso, es un real aporte a la solución de un enorme problema económico, social y ambiental. A la fecha, han gestionado 197.343 toneladas de residuos, equivalentes a 570.266 toneladas de CO2.

Monto crédito (operación 1)	
\$249.132.777	
Plazo en meses	Tasa
60	13%
Monto crédito (operación 2)	
\$150.000.000	
Plazo en meses	Tasa
60	12%

MEDIO AMBIENTE 	CONSUMO Y PRODUCCIÓN SOSTENIBLE 	12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES 	13 ACCIÓN POR EL CLIMA 
--	---	--	--



Epu Newen

Desarrolla proyectos con pertinencia cultural para la autogestión de comunidades indígenas, apoyándolos en la confección, postulación y obtención de financiamiento para proyectos de riego en concursos públicos, donde pequeños agricultores, son sujetos a subsidios. Trabajan como Consultor de la Comisión Nacional de Riego, enfocando su trabajo en la Región del Maule.

Monto crédito	
\$50.000.000	
Plazo en meses	Tasa
8	13,2%

MEDIO AMBIENTE 	SISTEMAS ALIMENTARIOS 	2 HAMBRE CERO 	12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES 
--	---	---	--

Operaciones financiadas



Maihue

Nace el año 2016 impulsada por una firme motivación: mejorar la calidad de vida de las personas y transformar la cultura del consumo de agua en Chile. La empresa ofrece a sus clientes purificadores de agua de calidad premium que se conectan directamente a la red de agua de sus hogares u oficinas, promoviendo una vida sana y sostenible mediante la adopción de prácticas responsables en el uso del agua.

Monto crédito (3 operaciones)

\$294.591.420

Plazo en meses

36

Tasa

12%

MEDIO
AMBIENTE



CONSUMO Y
PRODUCCIÓN
SOSTENIBLE



3
SALUD
Y BIENESTAR



6
AGUA LIMPIA
Y SANEAMIENTO



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."