octubre
2024

Sigma Doble Impacto

Fondo de Inversión

BELAT

REPORTE DE RESULTADOS

Resultados a octubre 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 octubre, el Fondo contaba con 115 aportantes, 15 de los cuales son inversionistas profesionales.

Indicadores generales

Patrimonio del Fondo	Aportantes
CLP $4.481 MM	**115**

	Rentabilidad Acumulada	Rentabilidad Mensual	Rentabilidad promedio (últimos 3 meses)
Serie A	5,86%	0,60%	0,74%
Serie I	6,71%	0,60%	0,76%

Evolución de rentabilidad y patrimonio

Indicadores de la cartera

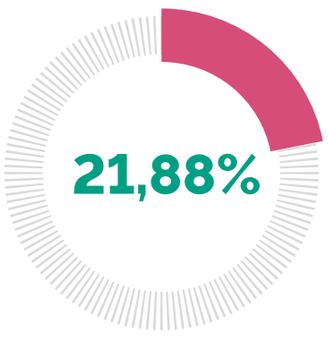
Total de créditos vigentes (Stock en CLP MM)	Empresas con créditos vigentes	Cartera con garantía real	Mora mayor a 30 días	Mora mayor a 90 días
$3.856	**20**	**76,08%**	**0%**	**0%**

Empresa con crédito vigentes	Capital insoluto	Exposición
Colegio Aliwen	$404.380.869	9,02%
Cultiva	$386.635.080	8,63%
Revaloriza	$375.260.320	8,37%
Colegio Antilén	$358.616.189	8,00%
Maihue	$277.293.424	6,19%
Pather Nostrum	$269.531.809	6,01%
Colegio El Salvador	$243.847.165	5,44%
Colegio Altazor	$218.719.781	4,88%
Colegio Oscar Salinas	$194.047.674	4,33%
Fundación Pablo Neruda	$191.950.959	4,28%
Atacama Horse	$190.792.192	4,26%
Productora Fábula	$119.066.409	2,66%
Ozmo Global	$108.167.773	2,41%
Rising Sun	$101.098.557	2,26%
Chinaled	$99.999.999	2,23%
ONG Bilav	$90.467.187	2,02%
Fundación Niño y Patria	$85.914.000	1,92%
Corporación Educacional Lihuen (Colegio Ossandón)	$73.557.638	1,64%
Epu Newén	$50.000.000	1,12%
Consultoría Agrícola Rural (Huerto 4 Estaciones)	$16.588.558	0,37%
Total créditos vigentes	**$3.855.935.583**	**86,05%**

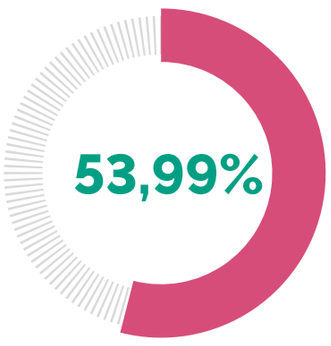
Distribución de la cartera por plazos

$625.280.546
0 a 3 meses

$456.078.965
4 a 24 meses



$980.635.794
25 a 48 meses



$2.419.220.824
49 a 60 meses

Financiamientos e impacto por áreas

Operaciones financiadas
36

Empresas financiadas
24

Créditos otorgados acumulados en CLP MM
$4.501

$ 2.379.828.079
EDUCACIÓN Y CULTURA

- EDUCACIÓN DE CALIDAD **36,99%**
- INDUSTRIAS CREATIVAS **11,54%**
- TURISMO SOSTENIBLE **4,34%**

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

$ 1.101.689.655
DESARROLLO SOCIAL

- INCLUSIÓN **12,36%**
- HÁBITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE **9,77%**
- SALUD Y CALIDAD DE VIDA **2,34%**

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

$ 1.020.312.755
MEDIO AMBIENTE

- CONSUMO Y PRODUCCIÓN SOSTENIBLE **15,41%**
- ENERGÍA RENOVABLE **5,78%**
- SISTEMAS ALIMENTARIOS **1,48%**

1
Proyecto de reciclaje de residuos generados

2
Proyecto de energía limpia generada

1
Iniciativa para la reducción de residuos generados

27
Proyectos de riego agrícola eficiente

1
Vivero con lineamientos agroecológicos

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: 60	Tasa: 13,5%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

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

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

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: 48	Tasa: 13%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

Operaciones financiadas

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%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

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 subvencionamos con mayor matricula 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 (operación 1)	
$220.000.000	
Plazo en meses	Tasa
60	13%
Monto crédito (operación 2)	
$147.090.337	
Plazo en meses	Tasa
60	11,8%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

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%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

Operaciones financiadas

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.

Monto crédito (2 operaciones)
$250.000.000

Plazo en meses	Tasa
60	12%

EDUCACIÓN Y CULTURA | EDUCACIÓN DE CALIDAD | 4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

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 poyar la creación artística y literaria, en especial de las nuevas generaciones.

Monto crédito (2 operaciones)
$225.563.990

Plazo en meses	Tasa
48	13,5%

EDUCACIÓN Y CULTURA | INDUSTRIAS CREATIVAS | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

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.

Monto crédito
$119.066.409

Plazo en meses	Tasa
21	13%

EDUCACIÓN Y CULTURA | INDUSTRIAS CREATIVAS | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

Operaciones financiadas

Centro Cultural La Moneda

CENTRO CULTURAL LA MONEDA

Monto crédito
$175.000.000

Plazo en meses	Tasa
3	14,6%

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 | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

Atacama Horse Adventure

ATACAMA HORSE ADVENTURE

Monto crédito (2 operaciones)
$195.162.373

Plazo en meses	Tasa
52	12%

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 | 11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

Pather Nostrum

PATHER NOSTRUM
TRANSFORMANDO LA DISCAPACIDAD EN CAPACIDAD

Monto crédito (operación 1)
$71.150.478

Plazo en meses	Tasa
2	12,7%

Monto crédito (operación 2)
$269.531.812

Plazo en meses	Tasa
60	11,8%

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 | 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

Operaciones financiadas

Fundación Conchalí

Monto crédito
$50.000.000

Plazo en meses	Tasa
2	12,7%

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.

DESARROLLO SOCIAL | INCLUSIÓN

Cultiva

Monto crédito (operación 1)
$114.470.921

Plazo en meses	Tasa
29	14%

Monto crédito (operación 2)
$300.000.000

Plazo en meses	Tasa
48	11,8%

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 mantención de espacios públicos y de esta forma mejora los ambientes comunes que benefician a la comunidad.

DESARROLLO SOCIAL | HABITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE

CBL Constructora

Monto crédito
$25.427.862

Plazo en meses	Tasa
3	11,2%

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.

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: 50	Tasa: 14%

DESARROLLO SOCIAL | SALUD Y CALIDAD DE VIDA

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

DESARROLLO SOCIAL | INCLUSIÓN

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 (operación 1)	
$35.914.000	
Plazo en meses: 6	Tasa: 11,2%
Monto crédito (operación 2)	
$50.000.000	
Plazo en meses: 5	Tasa: 11%

DESARROLLO SOCIAL | INCLUSIÓN

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

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

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

Operaciones financiadas

Maihue

Monto crédito (3 operaciones)
$294.591.420

Plazo en meses	Tasa
36	12%

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.

MEDIO AMBIENTE · CONSUMO Y PRODUCCIÓN SOSTENIBLE

Chinaled

Monto crédito
$100.000.000

Plazo en meses	Tasa
9	11,7%

Se dedica a la comercialización de iluminación LED y energía solar. Participa en el programa "Casa Solar" instalando sistemas fotovoltaicos en viviendas, y ofrece soluciones "llave en mano" que combinan energía solar y LED. La empresa cumple con normas ambientales y laborales europeas, promoviendo proyectos eficientes tanto en el sector público como privado. El financiamiento será utilizado para capital de trabajo para la implementación de sistemas fotovoltaicos residenciales en las comunas de Tocopilla y Taltal en la Región de Antofagasta.

MEDIO AMBIENTE · ENERGÍA RENOVABLE

Huerto 4 Estaciones

Monto crédito
$16.588.558

Plazo en meses	Tasa
36	11,8%

Ubicado en Puerto Guadal, Aysén, se dedica a la producción de hortalizas orgánicas biointensivas en 2.500 m², comercializando sus productos frescos principalmente en Coyhaique. En 2017 la empresa obtuvo financiamiento del proyecto FIA para crear una huerta demostrativa que valida la viabilidad de estos cultivos en la región. Emplea prácticas de agricultura orgánica y regenerativa, centradas en la regeneración de suelos y la biodiversidad. El financiamiento será utilizado como capital de trabajo para la temporada agrícola 2024/2025.

MEDIO AMBIENTE · SISTEMAS ALIMENTARIOS

Sigma Doble Impacto

Fondo de Inversión

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

Quiero invertir

BELAT/SIGMA AGF

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."