BELAT | SIGMA AGF

FONDO DINERO Y CONCIENCIA

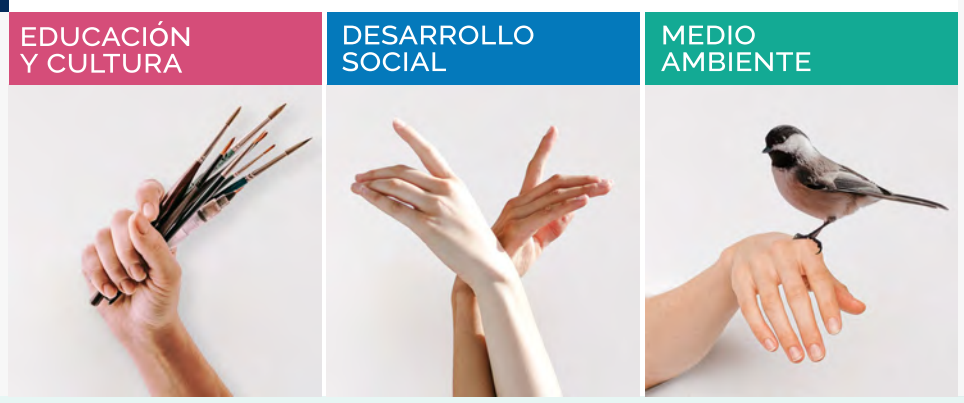
Inversión en Capital
Banca Ética Latinoamericana

Sé protagonista de los cambios
que quieres ver en el mundo

*El Fondo de Inversión Dinero y Conciencia, es un fondo de inversión administrado por Sigma Administradora General de Fondos S.A. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este Fondo, las que se encuentran contenidas en su Reglamento Interno y contrato de suscripción de cuotas.

Inversión en Capital de Banca Ética Latinoamericana

Una oportunidad de ser parte del crecimiento de BELAT, una empresa con proyección e impacto en la región.



Hoy vivimos una realidad marcada por desafíos sociales, ambientales y económicos. En este escenario, el sistema financiero cumple un rol central ya que hacia dónde fluye el dinero de nuestra sociedad es cómo se moldea el mundo en el que habitamos.

Es por eso que para realizar cambios profundos que permitan vivir en el mundo que queremos, es necesario crear nuevos modelos de negocio y propuestas financieras donde la rentabilidad sea consecuencia de estar generando un impacto positivo en el mundo. Es decir, agregar valor al transformar la realidad de manera consciente hacia un mundo con mayor igualdad, donde el vínculo con el ambiente y la naturaleza sea sostenible y donde las personas puedan desarrollarse a través de la cultura y la educación.

Este es la idea que guía a Banca Ética Latinoamericana y de la cual puedes ser parte protagonista a través del Fondo Sigma Dinero y Conciencia, el cual es administrado por Sigma AGF y regulado por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.

El Fondo aloja las acciones de nuestra empresa, con lo cual al invertir eres parte de una porción del valor y las utilidades de nuestro negocio, compartiendo así el camino para consolidar un nuevo modelo que ya ha demostrado resultados y que tiene proyecciones de crecimiento.

Nuestro Presente

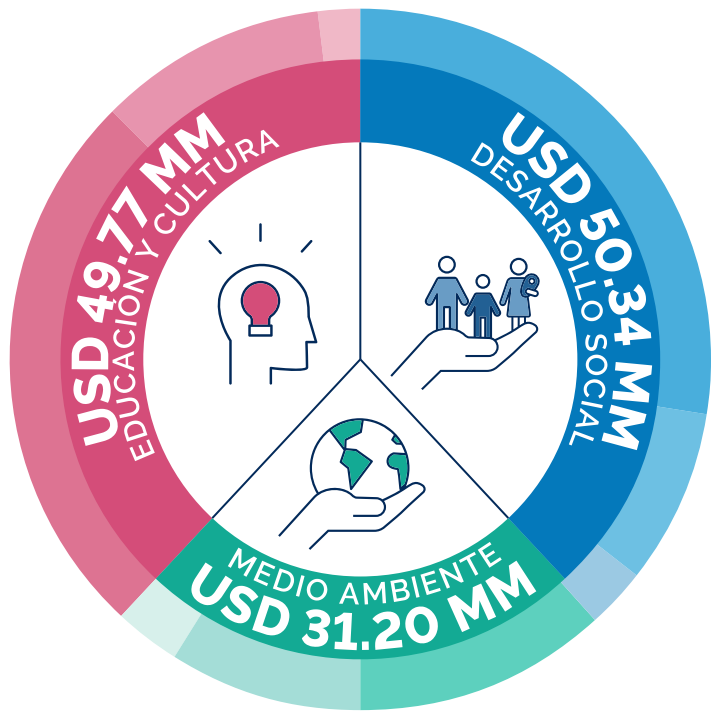
Banca Ética Latinoamericana es una empresa que opera en cuatro países (Chile, Brasil, Argentina y Uruguay), con proyecciones de expansión hacia todo el territorio latinoamericano. Buscamos consolidar un modelo que sea referencia en la región para miles de empresas y millones de personas que desean realizar cambios profundos para ser responsables del impacto que tienen sus inversiones.

Este cambio se lleva adelante a través de ofrecer servicios financieros que permitan tener trazabilidad del impacto que generan. Hoy en día nuestra actividad central es la gestión de crédito para empresas y organizaciones que abordan problemáticas sociales, ambientales y culturales. Estos créditos son financiados con la participación de cientos de inversionistas que buscan generar rentabilidad de manera responsable con el mundo y la sociedad.

Resultados Financieros Clave

Banca Ética Latinoamericana, ha gestionado más de **USD 131 millones** a través de más de **1.190 operaciones** de crédito a empresas y organizaciones **de impacto positivo**. Esto representa un crecimiento respecto a 2023 de un 30% en las operaciones y 59% en las ventas.

Las proyecciones de crecimiento para nuestro grupo financiero se reafirma con los mercados de Chile y Brasil como principales protagonistas de los próximos años.



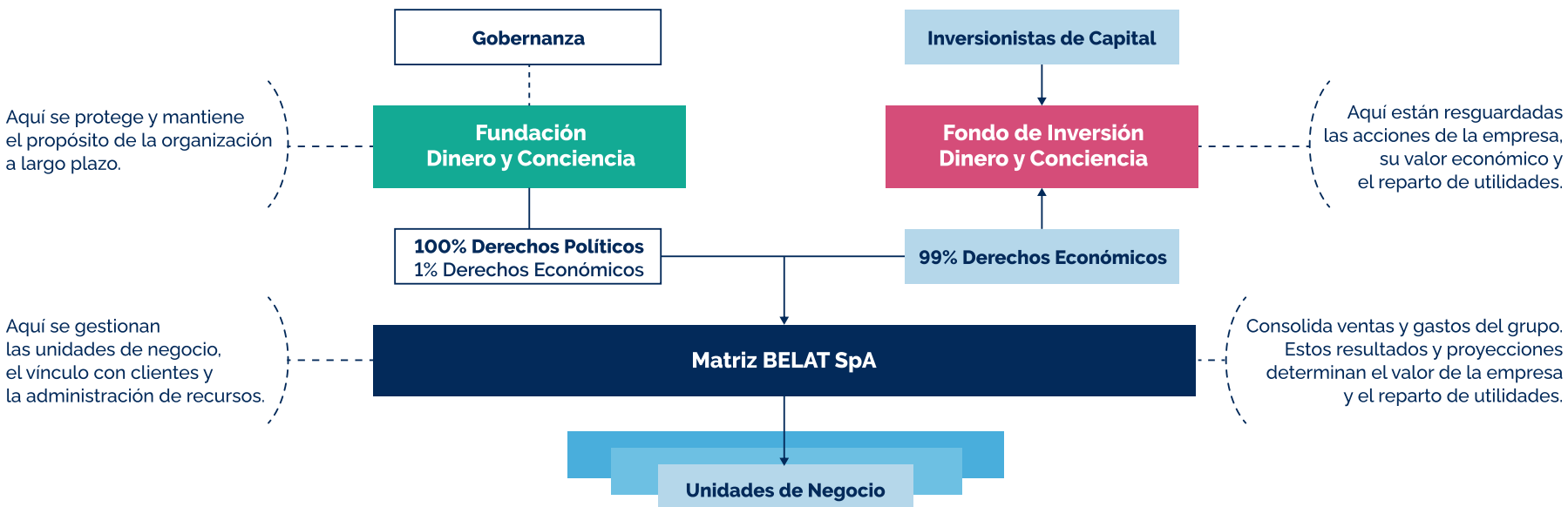
**El gráfico muestra los financiamientos gestionados al cierre de Diciembre 2024*

conoce más en el Reporte de Impacto 2024

Un Modelo de Gobernanza Responsable

Cuando una empresa nace con un propósito profundo en generar cambios estructurales en la realidad en la que vivimos, estamos pensando en algo que trasciende el presente de quienes formamos parte de la empresa. Es por eso que Banca Ética Latinoamericana busca cuidar que su propósito se mantenga a lo largo del tiempo, por lo cual implementamos un modelo de gobernanza que **busca cuidar el propósito de la organización**.

Nuestros derechos económicos, el valor de la empresa y las utilidades, son propiedad de nuestros inversionistas a través del Fondo Sigma Dinero y Conciencia, quienes pueden comprar y vender estas participaciones libremente. La toma de decisiones estructurales y de largo plazo están resguardadas por la Fundación Dinero y Conciencia, permitiendo que el propósito profundo se mantenga en el tiempo. Las decisiones de negocio, la gestión de nuestros clientes y las utilidades, están concentradas en Matriz BELAT SpA, nuestra sociedad comercial que reparte las utilidades, concentra el valor de nuestra empresa y consolida toda nuestra actividad comercial en el territorio latinoamericano.



Etapa de Consolidación: Inversión Estratégica

Desde sus inicios, los avances de la Banca Ética Latinoamericana fueron posibles gracias al **levantamiento de más de USD 13 MM** a través de instrumentos convertibles, los que permitieron desarrollar el modelo de negocios y su expansión.

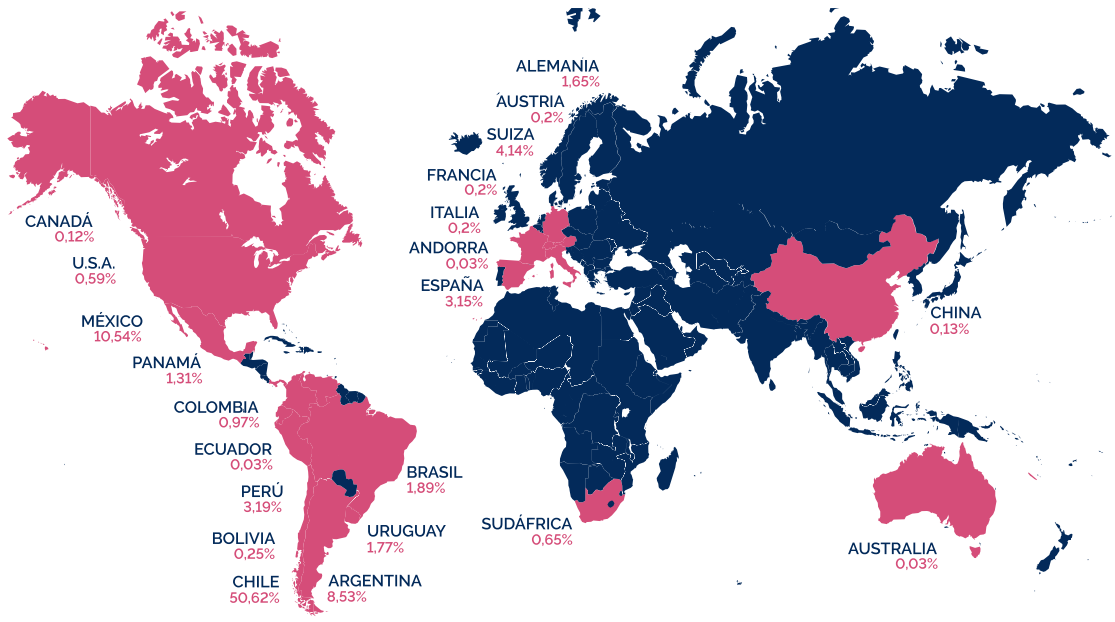
El año 2024 se lanza en la Bolsa de Comercial este Fondo Dinero y Conciencia que viene a consolidar el instrumento de capitalización definitivo, junto con el lanzamiento de esta última ronda de levantamiento de USD 5 MM, que al cierre de junio 2025 ya supera el 50% de avance. El capital de esta etapa busca acompañar la **consolidación del modelo de negocio, el punto de equilibrio operativo** y el **desarrollo tecnológico**.

Los resultados de nuestro negocio en 2024 muestran un año de crecimiento, lo que se refleja en un **aumento en el valor de nuestra empresa de un 25%**, acorde a las valorizaciones independientes, convirtiendo la inversión capital en una oportunidad única para quienes buscan formar parte de esta etapa de consolidación de nuestro grupo.

Pensado para todo tipo de inversionistas

Desde personas naturales hasta family offices e inversionistas institucionales. Este fondo te permite invertir en una estructura profesional, que ya opera en 4 países y cuenta con 7 instrumentos de inversión de impacto.

Actualmente el Fondo SIGMA Dinero y Conciencia tiene más de **530 inversionistas en 22 países** del mundo con un propósito en común claro: crear un modelo de negocio que cambie la realidad latinoamericana.



**Mapa de la distribución territorial de nuestra red de inversionistas.*

Una forma concreta de ser parte de un futuro más justo, sostenible y con sentido

Tipo de fondo
Fondo Público no rescatable, que invierte exclusivamente en el capital del grupo financiero Banca Ética Latinoamericana (serie B - 99% derechos económicos).

Duración del fondo
Indefinido.

Patrimonio actual
CLP 27.000 MM aprox.

Horizonte de inversión
Largo plazo / estrategia de crecimiento sostenido.

Perfil de riesgo
Agresivo, renta variable.

Valor cuota
Valor inicial: 1 UF | Valor actual: 1,22 UF.
(se actualiza anualmente a través de un valorizador independiente).

Precio
Precio inicial: 1 UF | Precio actual: 1,1 UF
(Upside inmediato del 12% acorde a valorización).

Inversión mínima
CLP 1.000.000 y
USD 5.000 desde fuera de Chile.

Rentabilidad
Dependerá de los resultados del grupo financiero. Se proyecta una TIR de 16% y un plazo de recupero del capital a través del flujo de dividendos, de 9 años desde que inician en 2028.

Hitos proyectados
- Punto de Equilibrio Operacional: T3 2025.
- Utilidades del ejercicio positivas 2026
- Reparto de dividendos Matriz BELAT 2027
- Dividendos del Fondo DyC a partir de 2028.

Costos de administración del fondo
El fondo tiene asociada la remuneración que cobra la Administradora y gastos de cargo del fondo. Estos en conjunto no superan el 2% del patrimonio, bastante por debajo de la industria (ya están descontados de la TIR proyectada).

Mecanismos de liquidez

1 | A través de la distribución de dividendos anuales con cargo a utilidades del grupo.

2 | Vendiendo las cuotas del Fondo a través de la Bolsa de Comercio de Santiago, o de manera privada entre las partes*. Se puede vender en la medida que exista una contraparte interesada en comprar. Las partes acuerdan el precio de compraventa.

*En esta etapa, Banca Ética puede ayudar a encontrar interesados y facilitar las transacciones, pero no garantizamos las posibilidades de venta. En el mediano plazo se irá potenciando el mercado secundario con perspectivas de mayor liquidez.

¿Por qué invertir en el Fondo Dinero y Conciencia?

- Alineas tus inversiones con tus valores, siendo parte de una transformación financiera en Latinoamérica.
- Adquieres una participación económica de un grupo financiero con alto potencial de crecimiento y rentabilidad, basado en resultados y trayectoria comprobables.
- Tienes un instrumento de oferta pública, con flujos de dividendos y posibilidad de venta, en el mediano plazo.

¿Tienes dudas o preguntas?

Contacta a nuestro equipo para una reunión personalizada

capital@belat.com

escríbenos