

2023

REPORTE DE IMPACTO

El presente reporte contiene información de fondos de inversión privados administrados por Ameris Capital AGF. Los fondos de inversión privados son fondos no regulados y no fiscalizados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). El contenido que se muestra en este reporte es solamente informativo, no busca y, no debe interpretarse, como publicidad, promoción, oferta pública o una recomendación para invertir en estos activos.

Capital privado: Motor de la sostenibilidad

En FIS Ameris, estamos comprometidos con la creación de un impacto positivo a través de la gestión de nuestros fondos. Este compromiso se refleja en un enfoque hacia la inversión con impacto, donde buscamos no solo retornos financieros sólidos, sino también significativos beneficios sociales y ambientales. Como parte de nuestra responsabilidad y transparencia, presentamos nuestro Reporte de Impacto 2023, el cual detalla nuestras iniciativas y logros en la gestión de fondos de impacto en Chile.

Desde nuestros inicios hemos tenido una visión clara: integrar criterios de impacto social y ambiental en nuestras decisiones de inversión. Reconocemos que el capital bien gestionado puede ser un motor poderoso para el cambio positivo, y nos esforzamos por alinear nuestras inversiones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible ("ODS") de las Naciones Unidas.

Durante el año 2023, nuestro compromiso de invertir con propósito se ha consolidado a través de la colaboración con nuestros aliados, incluyendo a 53 inversionistas y 25 emprendimientos de impacto social y ambiental en estos 14 años de historia.

Los resultados de este año demuestran un avance en comparación con el año anterior, destacando cómo nuestras inversiones con impacto positivo continúan generando valor, incluso en un contexto económico desafiante. Nos enorgullece compartir que las 10 inversiones vigentes en nuestro portafolio en el año 2023 han logrado un progreso notable hacia la consecución de los ODS, alcanzando y profundizando su trabajo en 15 de los 17 objetivos en su conjunto. Además, los proyectos financiados han visto un incremento en sus ventas totales, pasando de \$41.700 millones en 2022 a \$43.900 millones en 2023, y han generado empleo para 1.400 personas en el mismo periodo.

En este reporte, encontrará detalles sobre cómo nuestras inversiones han beneficiado directamente a diversas comunidades. Desde apoyar a familias en situación de vulnerabilidad para obtener una vivienda digna, financiar a microempresarios, generar energía limpia, hasta evitar la emisión de toneladas de CO2 y fomentar la economía circular mediante la recuperación de residuos.

Chile enfrenta diversos desafíos sociales y ambientales que requieren soluciones innovadoras y sostenibles. En FIS Ameris, creemos que la inversión de impacto es una herramienta crucial para abordar estos desafíos, promoviendo el desarrollo sostenible y mejorando la calidad de vida de las comunidades. Nuestro compromiso es continuar liderando en este campo, demostrando que es posible lograr rentabilidad financiera mientras se genera un impacto positivo y duradero.

El Reporte de Impacto 2023 de FIS Ameris es más que un documento de rendición de cuentas; es una manifestación de nuestra misión y valores. Los invitamos a explorar este Reporte para conocer en detalle los logros alcanzados y los impactos positivos generados gracias a la colaboración de nuestros inversionistas y socios. Juntos, estamos construyendo un futuro más sostenible y equitativo para Chile.

Equipo FIS Ameris

1	Sobre este reporte	Pág. 5
2	FIS Ameris	Pág. 6
3	Impacto 2023	Pág. 11
4	Resultado 2023 por fondos	Pág. 19
5	Equipo	Pág. 34

SOBRE ESTE REPORTE

El **Reporte de Impacto 2023** recoge los resultados sociales y ambientales alcanzados durante el año 2023 por el área FIS Ameris a través de su portafolio. Éstos corresponden al impacto de las 10 inversiones vigentes de los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0, más dos inversiones que cerraron en el año.

El presente reporte tiene varios objetivos clave:

- **Transparencia y Rendición de Cuentas:** Proveer a nuestros stakeholders, incluyendo inversionistas, socios y la comunidad en general, una visión clara y detallada de cómo y dónde estamos generando impacto.
- **Evaluación de Impacto:** Analizar y documentar los resultados obtenidos a través de nuestras inversiones en diversos proyectos y empresas en Chile, destacando tanto los éxitos como las áreas de mejora.
- **Fomento del Diálogo:** Crear un espacio para el diálogo continuo sobre las mejores prácticas en

inversión de impacto, fomentando la colaboración y el aprendizaje compartido entre los actores del sector.

Se estructuró para proporcionar una visión completa de nuestro desempeño en la gestión de fondos de impacto. La primera sección, entrega una mirada general de FIS Ameris y contextualiza sobre la metodología de medición y gestión de impacto. La segunda, presenta los resultados de impacto agregados de los fondos FIS Ameris. La tercera profundiza en los resultados específicos de cada fondo, FIS 2.0 y FIS 3.0. La cuarta sección, detalla el equipo que compone FIS Ameris.

Esta es la quinta edición del reporte y mide los resultados de impacto comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, a no ser que se precise algo distinto. Para mayor información de los proyectos del portafolio FIS 2.0 y FIS 3.0, pueden acceder a cada una de sus fichas en la página web:

<https://www.ameris.cl/asset-management/fis-ameris/>.



Somos el área de inversión de impacto de Ameris, creada en 2010 con el lanzamiento del primer fondo de impacto en Chile, el FIS.

Facilitamos una herramienta profesional a inversionistas, que combina rentabilidad económica con objetivos socioambientales, aportando al desarrollo sostenible desde lo que el sector financiero sabe hacer. Para ello invertimos en instituciones que tengan por objeto generar un impacto positivo y que tengan necesidad de financiamiento para crecer, y las apoyamos en la gestión y medición de sus resultados de impacto.

Desde el 2010 hemos estructurado tres fondos de inversión de impacto: el FIS, FIS 2.0 y FIS 3.0.

Creemos en la colaboración para habilitar una industria creciente. El trabajo en alianza nos ha permitido acceder a instituciones con foco socioambiental y a redes de inversión de impacto en Chile y la región, pero también instalar un cambio de mirada respecto al poder del capital para mejorar el entorno.

2010

Fondo FIS

Lanzamiento primer fondo de inversión de impacto en Chile, por un total de US\$4,5 millones entre 21 inversionistas.

2016

FIS invertido

Inversión en 7 instituciones de distintas regiones del país.

2020

Cierre FIS

Cierre fondo FIS luego de 10 años. Más de 13.200 personas de la Base de la Pirámide en Chile directamente beneficiadas. Aporte a 7 de los 17 ODS.

2017

Fondo FIS 2.0

Segundo fondo de inversión de impacto por un total de US\$9,5 millones entre 26 inversionistas, 1 de ellos institucional. Contó con el apoyo de CORFO.

FIS 2.0 invertido

Inversión en 16 instituciones en Chile, algunas de ellas con alcance internacional.

2021

Creación FIS 3.0

Tercer fondo de inversión de impacto por un total de US\$5,3 millones entre 23 inversionistas, 1 de ellos institucional.



Balloon Latam



Consorcio Santa Teresa



Ciudad Luz

MISIÓN

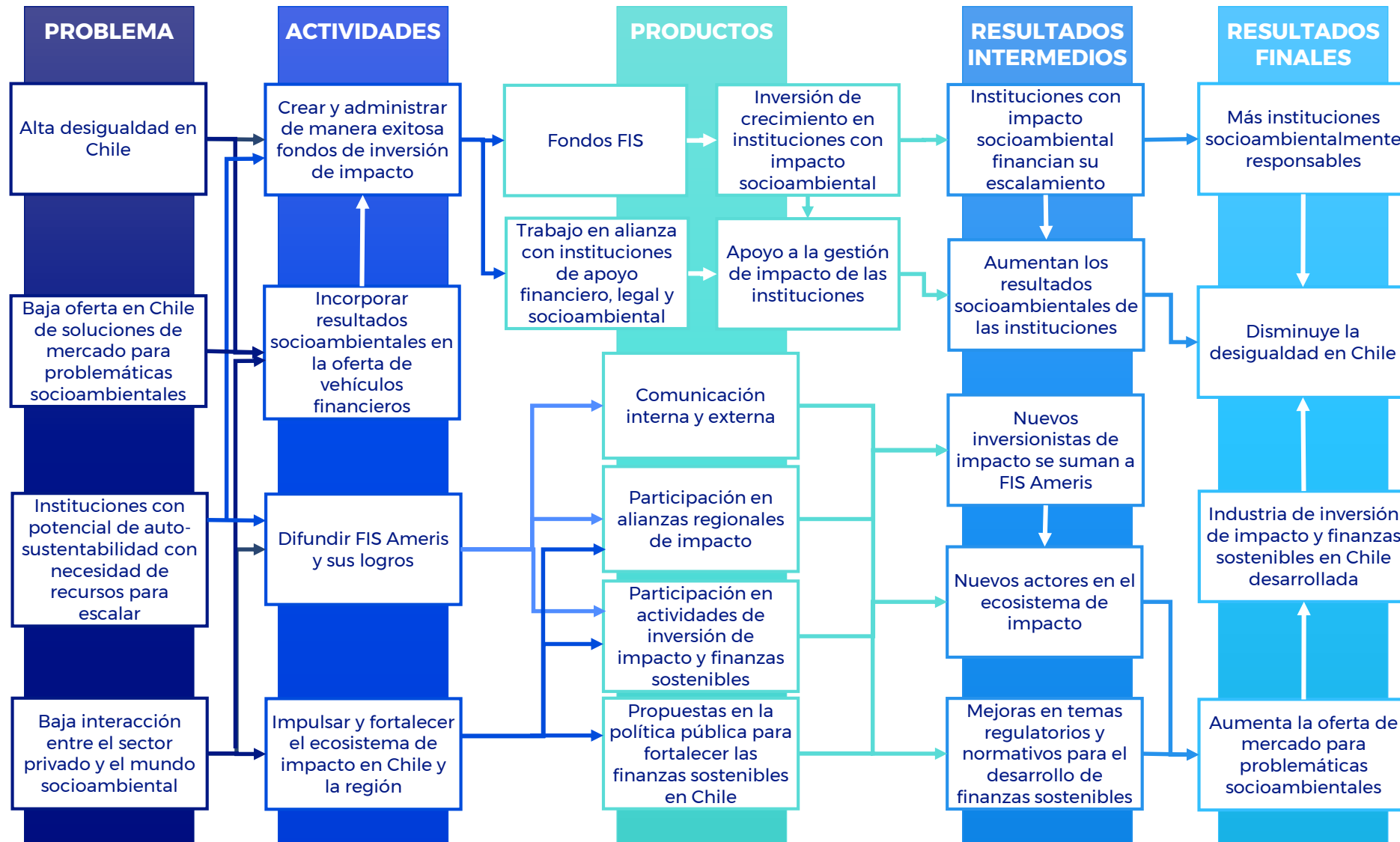
Invertir capital privado en la solución de desafíos socioambientales a través del desarrollo de instrumentos financieros efectivos y la difusión de la inversión de impacto, en colaboración con distintos actores.



Fundación SEG



Fondo Esperanza



EN ESTOS 13 AÑOS...

Activos

19,3 
MILLONES
DE DÓLARES

De capital
 levantado
 en 3 fondos

Beneficiarios

2.341.612
PERSONAS BENEFICIADAS
 por las instituciones
 del portafolio

Portafolio

25 

Instituciones
 financiadas
 con impacto
 socioambiental

Aportantes



53 **INVERSIONISTAS**
DE IMPACTO

1 de ellos es
 institucional

Medioambiente



32.931

Toneladas de residuos
 recuperadas

Trabajos



1.411 **PUESTOS DE**
TRABAJO

en los portafolios el 2023,
 de ellos **934** a mujeres

Alcance



9 **PAÍSES ALCANZADOS A**
TRAVÉS DEL PORTAFOLIO

Chile, Argentina, Uruguay,
 Brasil, Colombia, Costa Rica,
 México, Estados Unidos, Qatar.

Ecosistema



13 **ALIANZAS**
VIGENTES

+ Participación en
 redes de impacto

Sostenibilidad



APORTE A 15 **DE 17**

Objetivos de Desarrollo
 Sostenible de la ONU

INSTITUCIONES APOYADAS

10

FIS
América



Fuente: Portafolio acumulado histórico a diciembre 2023.

La siguiente sección presenta los resultados de impacto 2023 de FIS Ameris. Éstos corresponden al impacto de las 10 inversiones vigentes de los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0, más 2 inversiones que cerraron durante el año. Los activos bajo administración sólo consideran las inversiones vigentes a la fecha del 31 de diciembre de 2023.

En el proceso de selección e inversión de los fondos, la generación y gestión de impacto es tan relevante como el desempeño financiero. Cada inversión se evalúa con una lógica de riesgo-retorno-impacto. Luego, durante la gestión del portafolio, el equipo desarrolla evaluaciones internas y externas de los resultados socioambientales de cada institución y reportes periódicos del desempeño de impacto.

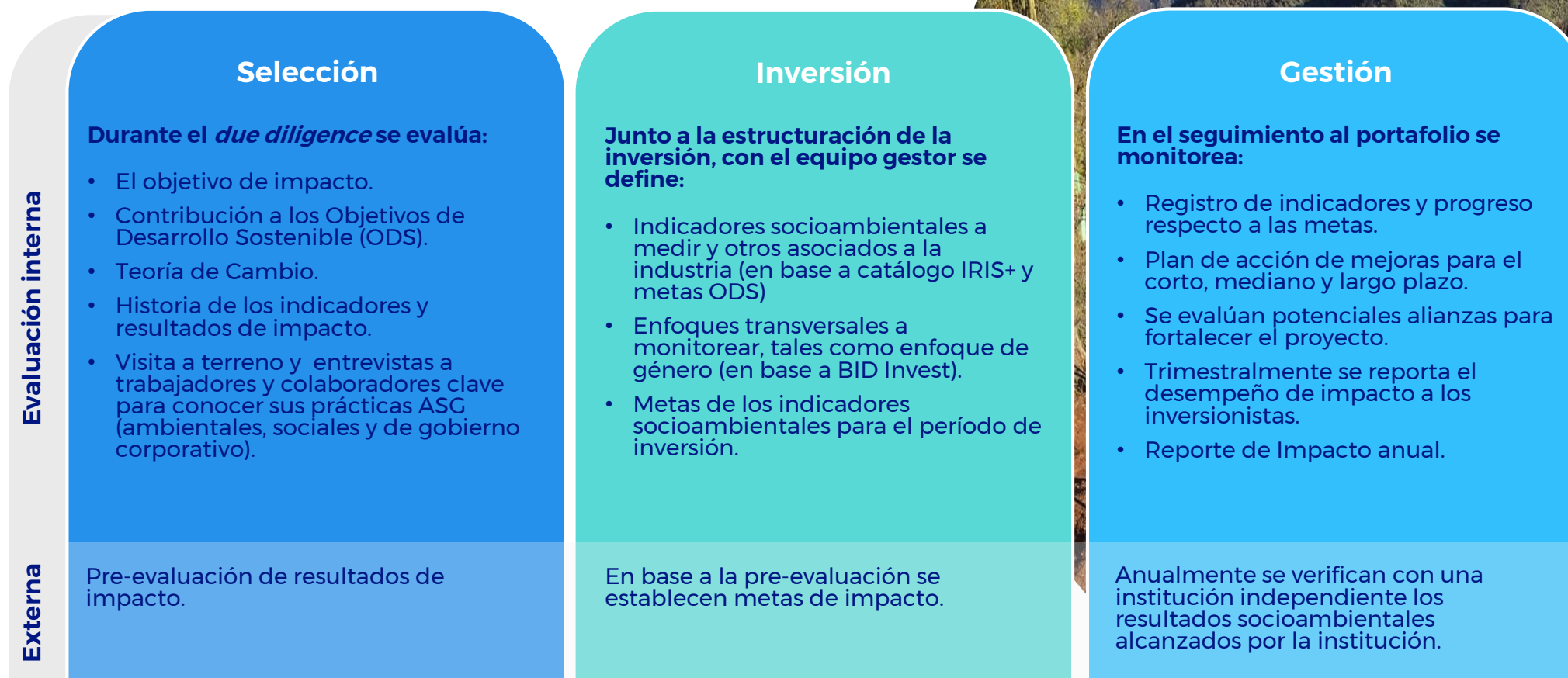
En la **evaluación interna** se incorpora la contribución de la institución a los [Objetivos de Desarrollo Sostenible "ODS"](#), indicadores socioambientales a partir de su Teoría de Cambio, catálogo [IRIS+](#) y metas ODS, monitoreo de enfoques transversales, tales como enfoque de género en base a [BID Invest](#), inclusión de prácticas ESG en su gestión, entre otros.

La **evaluación externa** es una verificación independiente anual de los resultados de impacto de los Fondos y el portafolio, realizada por [Sistema B](#).



MEDICIÓN Y GESTIÓN DE IMPACTO

La metodología de gestión de impacto de FIS Ameris toma como referencia el marco de Impact Measurement & Management de The GIIN.



EVALUACIÓN INTERNA DE RESULTADOS

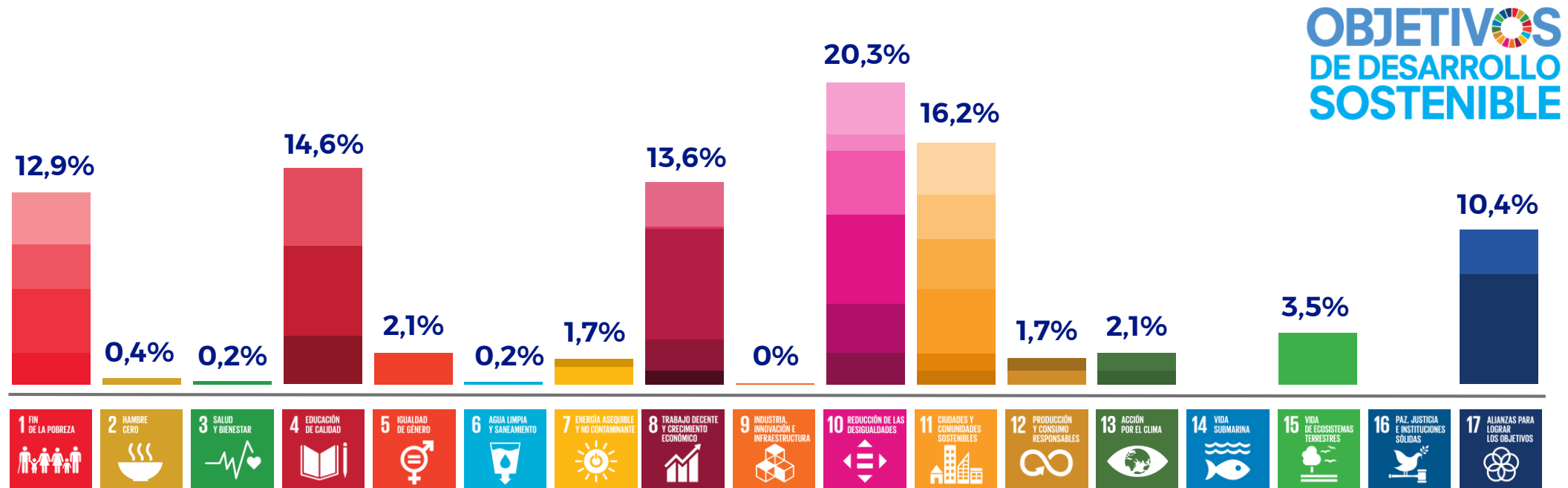


Entre los resultados a destacar, durante el 2023 el total de activos bajo administración de FIS Ameris aportó a 15 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (“ODS”) de la ONU.

Para medir el aporte de los fondos a las metas de los ODS, se identifican los objetivos ODS que se asocian al modelo de negocios y de impacto de cada institución del portafolio y se analiza su contribución a cada temática.

El gráfico identifica el porcentaje de inversión en cada ODS del total de activos bajo administración al 31 de diciembre de 2023, correspondiente a las 10 inversiones vigentes de los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0.

En la gráfica, los gradientes de colores representan el financiamiento a distintas instituciones del portafolio que aportan a un mismo objetivo. El ODS 9 no presenta activos al cierre del ejercicio, pues finalizó la inversión en dos instituciones, una de las cuales aportaba a esa temática.



CONTRIBUCIÓN A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

1 FIN DE LA POBREZA 	3.110 microempresarios/as que no acceden a financiamiento formal, apoyados con microcréditos. 65 familias vulnerables beneficiadas con subsidio para la compra de su vivienda definitiva.	7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE 	177 familias que acceden a proyectos de energía solar.	11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES 	37.000 personas con discapacidad visual con mejor accesibilidad. 9 territorios rurales apoyados, con la participación de diversos aliados públicos y privados.
2 HAMBRE CERO 	Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto positivo en el ODS 2, a través de la Banca Ética Latinoamericana.	8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO 	1.411 puestos de trabajo en las organizaciones del portafolio. \$43.993 millones en ventas totales del portafolio. 62 empresas que generan impacto social y/o medioambiental financiadas.	12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES 	28 puntos limpios en operación en Chile, Brasil y Colombia.
4 EDUCACIÓN DE CALIDAD 	420.702 estudiantes acceden a educación de calidad.	9 INDUSTRIA, INNOVACIÓN E INFRAESTRUCTURA 	1 institución del portafolio que introduce y promueve nuevas tecnologías a favor de los más necesitados.	13 ACCIÓN POR EL CLIMA 	3.445 toneladas de material recuperado en Chile, Brasil, y Colombia.
5 IGUALDAD DE GÉNERO 	66% mujeres en puestos de trabajo del portafolio. 1 institución del portafolio con productos y servicios de estímulo económico a las mujeres.	10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES 	431.091 personas directamente beneficiadas por el portafolio activo. 58% de los activos administrados potencia y promueve la inclusión social y económica de las personas.	15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES 	4,27 hectáreas de áreas verdes integradas en el diseño urbano de Ancud.
6 AGUA LIMPIA Y SANEAMIENTO 	Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto positivo en el ODS 6, a través de la Banca Ética Latinoamericana.	17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS 	5.702 personas financiando la solución de desafíos socioambientales desde la inversión.		

APORTE A LA IGUALDAD DE GÉNERO

El análisis interno de resultados de impacto del portafolio también incorpora un seguimiento transversal del aporte de las empresas financiadas a la igualdad de género, en base a las recomendaciones de BID Invest.

Inversión en empresas que practican la equidad de género.

- ▶ **61%** de los activos administrados tiene representación femenina a nivel gerencial (6 instituciones del portafolio).
- ▶ **68%** de los activos administrados tiene representación femenina en el Directorio (7 instituciones del portafolio).

Inversión en empresas lideradas por mujeres.

- ▶ **14%** de los activos administrados tiene mujeres fundadoras o cofundadoras (2 instituciones del portafolio).

Inversión en empresas que desarrollan productos/servicios que benefician a mujeres.

- ▶ **7%** de los activos administrados desarrolla productos o servicios que benefician especialmente a las mujeres (1 institución del portafolio).

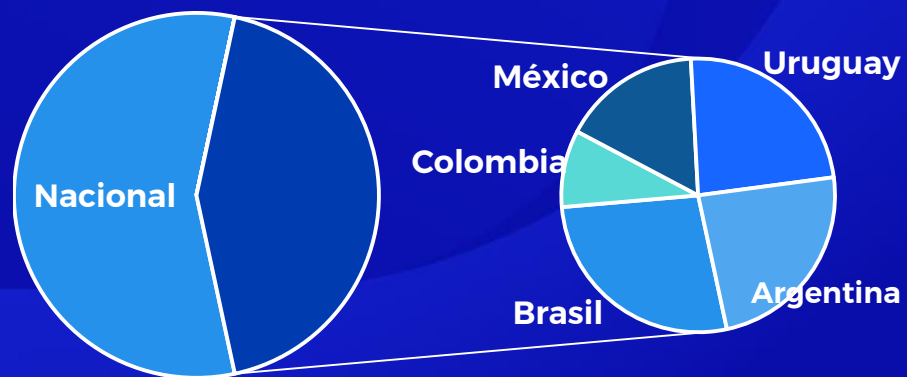
% del portafolio que aporta a la igualdad de género



PRESENCIA NACIONAL E INTERNACIONAL

En términos de alcance, también se lleva registro de las operaciones regionales, nacionales e internacionales del portafolio.

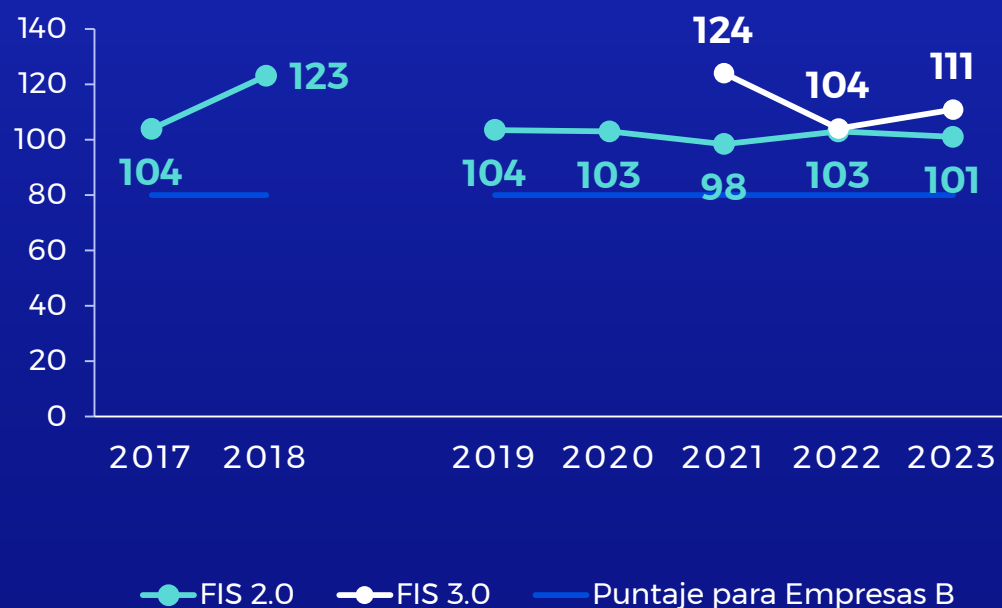
- ▶ **66%** de los activos administrados tiene presencia fuera de la Región Metropolitana (8 instituciones del portafolio).
- ▶ **43%** de los activos administrados tiene operaciones internacionales (4 instituciones del portafolio).



EVALUACIÓN EXTERNA DE RESULTADOS



Puntaje evaluación a los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0



La evaluación externa busca que una institución independiente evalúe y opine respecto a los resultados socioambientales de los fondos y sus portafolios de inversión.

La metodología de **Sistema B**, entidad validadora desde el 2019*, evalúa los modelos de negocio de impacto y las categorías de gobernanza, trabajadores, clientes, comunidad y medioambiente de cada institución vigente durante el año, entregando un puntaje a los fondos FIS a partir del resultado agregado de la evaluación al portafolio.

La evaluación tomó como referencia el año de ejecución 2023, e incluyó en el FIS 2.0 a las seis inversiones de crecimiento vigentes al cierre del 2023 y una inversión que cerró durante el año (no se realiza evaluación externa a las pre-inversiones), y en el FIS 3.0 a las cuatro inversiones vigentes del portafolio.

Históricamente, los resultados de impacto del FIS 2.0 y FIS 3.0 se han encontrado por sobre el puntaje mínimo exigido a empresas tradicionales para certificarse como Empresa B (80 puntos), y sobre el puntaje promedio de Empresas B en Latinoamérica.

Evaluación Impacto B 2023	Promedio empresas tradicionales Chile	Promedio Empresas B Latam
FIS 2.0: 101 pts.	60 pts.	93 pts.
FIS 3.0: 111 pts.		

(*): Los años 2017 y 2018 la evaluación fue realizada por GIIRS.

COLABORACIÓN POR IMPACTO

+13 alianzas

y redes de inversión de impacto vigentes.

6 jurados

participación en jurados, demo days y comités de selección.

+40 seminarios y foros

participación nacional e internacional.

+25 apariciones

en prensa, de los fondos y su portafolio para la difusión del concepto de inversión de impacto.

18 aportantes

y representantes participando de los Comité FIS Ameris y Directorio de las instituciones del portafolio.

La activa participación de nuestros aliados y aliadas es también un apoyo al portafolio de inversión gracias al aporte de sus experiencias profesionales y el respaldo de prestigiosas instituciones.

Las alianzas vigentes durante el 2023 fueron: **Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión (ACAFI)**, **Fundación Avina**, **Carey abogados**, **Corporación Regional de Desarrollo Productivo Coquimbo ("CRDP")**, **GSG Nab Chile**, **HubTech**, **Iniciativa 20x20**, **NesSt**, **Sistema B**, **SOFOFA Hub**, **TechnoServe** y **YAN Chile**.

También tenemos participación en gremios, instituciones sin fines de lucro y agencias públicas tales como: **CORFO** y **SOFOFA Hub**, entre otros.

Hemos buscado aportar al desarrollo del ecosistema de inversión de impacto en el país, además de dar a conocer los fondos y las instituciones apoyadas.

Nuestra estrategia de difusión, que tiene como objetivo instalar el tema en Chile, considera, entre otros, el trabajo colaborativo con nuestras alianzas, mesas público privadas, la aparición en medios de prensa, presencia en redes sociales, presentaciones en seminarios nacionales e internacionales, clases, trabajo gremial y organización de instancias de encuentro en las que puedan participar nuestros inversionistas aportantes, las instituciones del portafolio y los aliados y aliadas.

RESULTADOS 2023 POR CADA FONDO DE IMPACTO

FIS
Amoris

19

Open Green Road

FIS 1 - cerrado

Plazo fondo: 2010 - 2020

Capital levantado: US\$ 4.5m

Aportantes: 26

Inversiones de impacto: 7 instituciones

Ticket inversión: US\$ 450k - US\$ 1m

Estado del fondo: cerrado en sept-2020

Impacto histórico: +13.200 personas

ODS: Aporte a 7 de los 17 ODS

FIS 2.0

Plazo fondo: 2017 - 2027

Capital levantado: US\$ 9.5m

Aportantes: 26 y 1 institucional

Inversiones de impacto: 16 instituciones

- 10 inversiones de crecimiento
- 6 pre-inversiones

Ticket inversión: US\$ 650k - US\$ 1.5m

Estado del fondo: Cerrado el período de inversión. En proceso de cierre y salida de las inversiones

Impacto histórico: +2.300.000 personas

ODS: Aporte a 11 de los 17 ODS

FIS 3.0

Plazo fondo: 2021 - 2031

Capital levantado: US\$ 5,3m

Aportantes: 25 y 1 institucional

Inversiones de impacto: 4 instituciones

Ticket inversión: US\$ 650k - US\$ 1.2m

Estado del fondo: en período de inversión

Impacto histórico: +13.200 personas

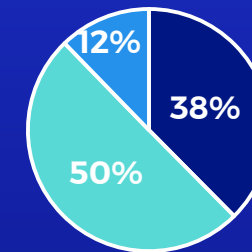
ODS: Aporte a 13 de los 17 ODS

- ▶ **Objetivo:** Apoyar instituciones que den solución a desafíos sociales y/o medioambientales.
- ▶ **Estado del fondo:** Cerrado el período de inversión. En proceso de cierre y salida de las inversiones.
- ▶ El fondo recibió el apoyo de Corfo para la operación los primeros 5 años.

Durante el ejercicio 2023:

- ▶ **Impacto:** +422.000 personas.
- ▶ **ODS:** Aporte a 11 de los 17 ODS.
- ▶ **Cierre inversiones :** 1 inversión de crecimiento y 1 pre-inversión.
- ▶ **Portafolio vigente a dic-23:** 6 inversiones crecimiento.
- ▶ **Activos bajo administración a dic-23:** CLP \$3.358mm.

Tipo de financiamiento

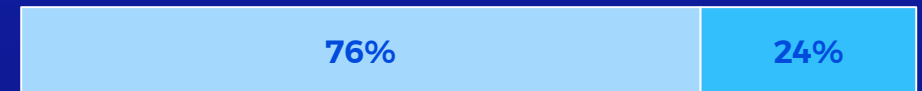


Equity

Deuda

Deuda con opción de compra

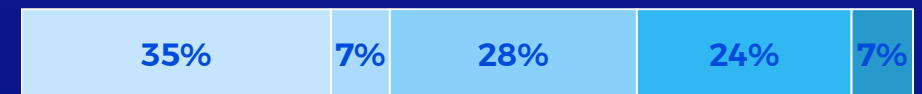
Etapas de la empresa



Crecimiento

Madura

Sector de la empresa



Educación

Energías renovables

Servicio financiero

Vivienda social

Reciclaje

422.614

personas directamente
beneficiadas

\$42.894

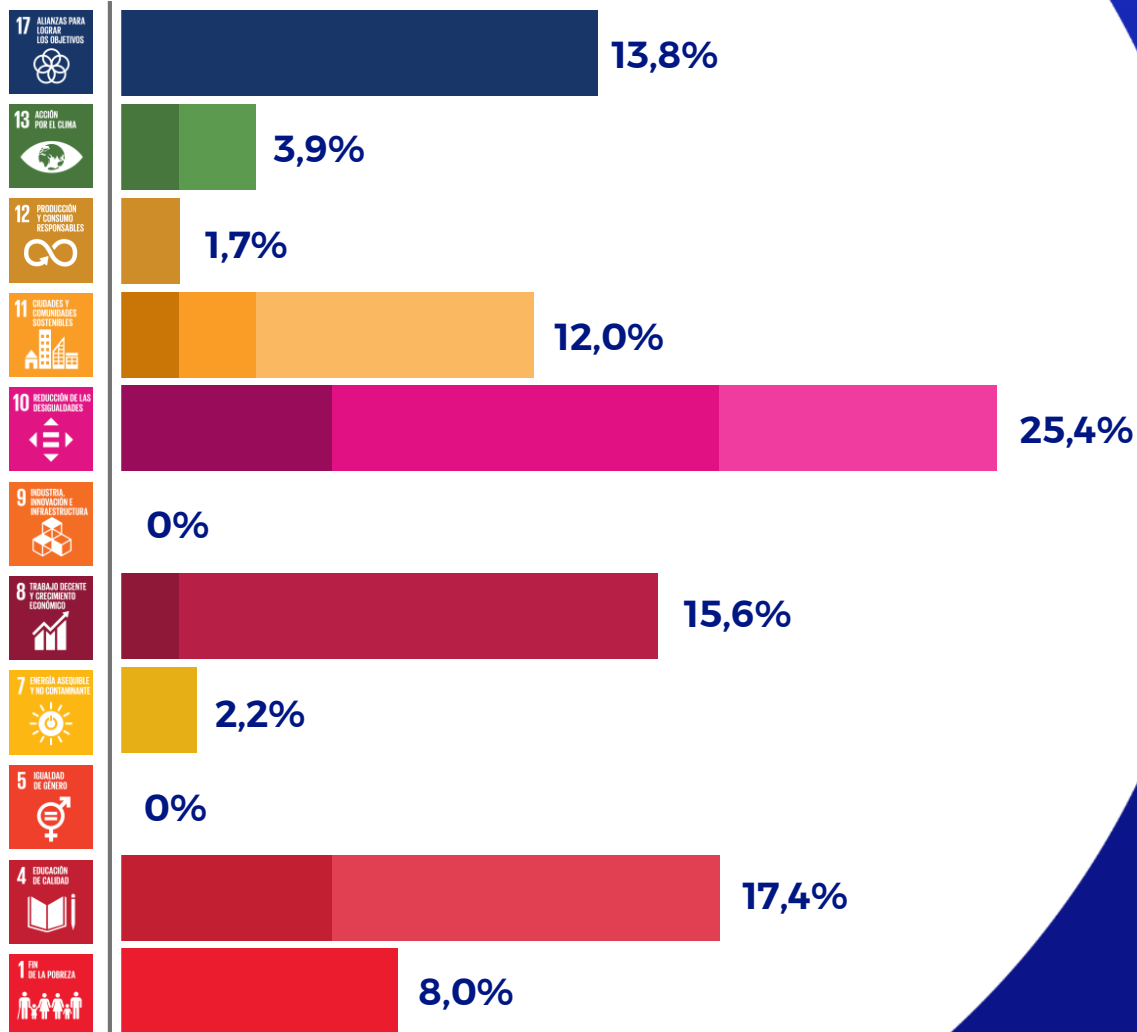
millones en ventas totales del
portafolio

1.311

puestos de trabajo en las
instituciones del portafolio



FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Entre las métricas de resultados de impacto a las que se le hace seguimiento internamente, se encuentra el aporte del portafolio FIS 2.0 a las metas de los ODS.

Para ello, se identificaron los objetivos que se asocian al modelo de negocios y de impacto de cada institución del portafolio, y se grafica la contribución porcentual del total de los activos bajo administración en cada temática. Los gradientes de colores representan los aportes de distintas instituciones a ese ODS.

Específicamente, el año 2023, el FIS 2.0 aportó con su portafolio a **11 de los 17 ODS**.

En la gráfica, tanto el ODS 5 como el ODS 9 no presentan activos bajo administración al 31 de diciembre de 2023, pues tal como se menciona al inicio de este reporte, dos instituciones finalizaron su período de inversión durante el ejercicio. Sin embargo, sí aportaron a los ODS mencionados mientras estuvieron vigentes en el año.



FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

FIS
Ameris



1.847 personas que no acceden a financiamiento formal apoyados con microcréditos, garantizando iguales derechos a recursos económicos.



■ N° clientes microcrédito



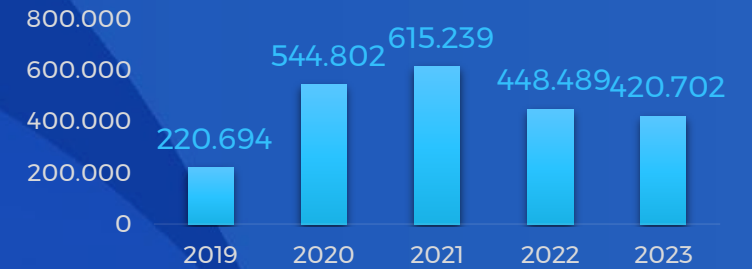
65 familias vulnerables beneficiadas con subsidio para la compra de su vivienda definitiva.



■ N° personas



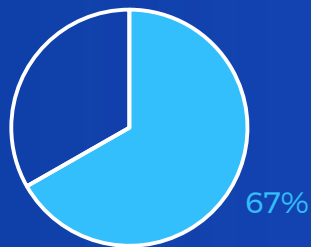
420.702 estudiantes acceden a educación gratuita y de calidad.



■ N° estudiantes



875 mujeres en puestos de trabajo en instituciones del portafolio FIS 2.0.



■ % trabajadoras mujeres



437 MWh generados con proyectos de energía solar.



■ MWh generados



1.311 puestos de trabajo en las instituciones del portafolio FIS 2.0.



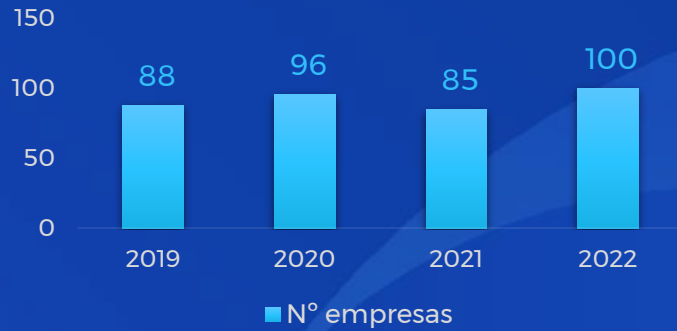
■ N° trabajadores

FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

FIS
Ameris



100 empresas que generan impacto social y/o ambiental financiadas.



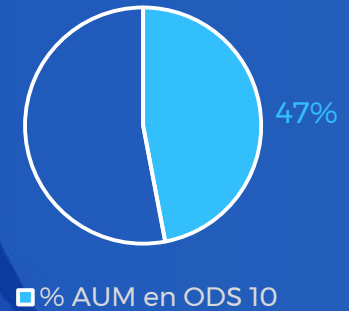
1 institución que introduce y promueve nuevas tecnologías a favor de los más necesitados.



Tecnologías que apoyan a las personas



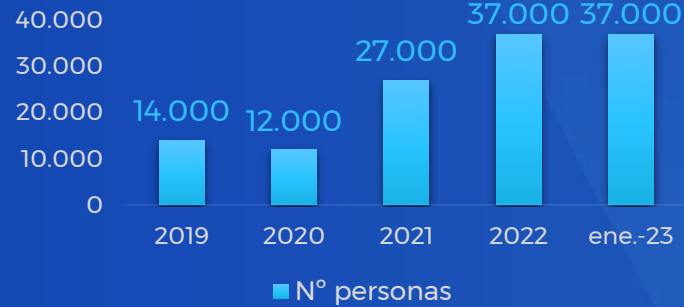
47% de los activos administrados del FIS 2.0 potencian y promueve la inclusión social y económica de las personas.



422.614 personas directamente beneficiadas a través del portafolio vigente del FIS 2.0.



37.000 personas con discapacidad visual con mejor accesibilidad para desplazarse en espacios públicos.



28 puntos limpios en operación en Chile, Brasil y Colombia.



Reduce - Reutiliza - Recicla

FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

FIS
Ameris



3.445 toneladas de material recuperado en Chile, Brasil y Colombia.



Contribución a **9** de los 17 ODS a través de empresas que generan impacto social y/o ambiental financiadas.



FIS 2.0 | EVALUACIÓN EXTERNA



Resultado FIS 2.0 y *benchmarks*

Evaluación
Impacto B
FIS 2.0

101 pts.

Promedio
empresas
tradicionales Chile

60 pts.

Promedio
Empresas B Latam

93 pts.

Áreas operacionales

65%

Gobernanza

44%

Clientes

51%

Trabajadores

32%

Comunidad

22%

Medio
Ambiente

El puntaje alcanzado por FIS 2.0 en la evaluación externa 2023, fue de **101 puntos**.

La evaluación realizada por Sistema B evalúa los modelos de negocio de impacto de las instituciones y su operación en cinco áreas. El análisis incorporó a las seis inversiones de crecimiento vigentes al cierre del 2023 y una inversión que cerró durante el año. No se realiza evaluación externa a las pre-inversiones.

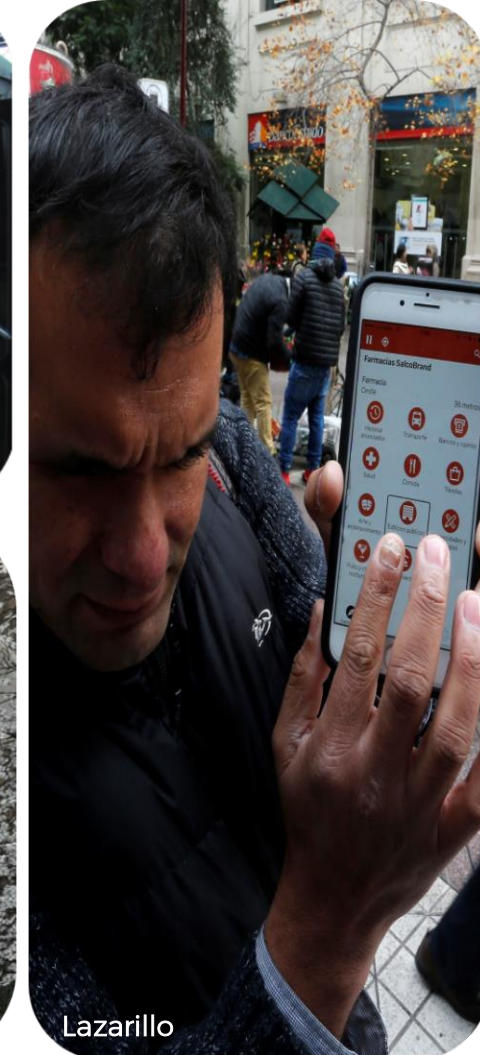
MODELO DE NEGOCIOS DE IMPACTO

- ▶ Se destaca positivamente que los modelos de negocio en torno al impacto se encuentren **resguardados en la misión** de las instituciones del portafolio.
- ▶ El portafolio está orientado hacia atender a **poblaciones en situación de vulnerabilidad**, apoyar la **educación** y dar **acceso a financiamiento**.

DESEMPEÑO OPERACIONAL

- ▶ El portafolio destaca por un buen desempeño en materia de gobernanza, se demuestra un compromiso firme con la **transparencia** en las empresas.
- ▶ Se identifican beneficios y políticas de **desarrollo profesional** para fomentar el crecimiento y la satisfacción laboral de los trabajadores.
- ▶ Las empresas sobresalen por su alto porcentaje de trabajadoras mujeres y la **presencia de mujeres en cargos gerenciales**, además de su compromiso con clientes y proveedores locales, lo que fortalece la economía local.
- ▶ El portafolio fue **débil en el área de medioambiente**. Se propone generar prácticas para medir y gestionar el consumo de agua y uso de energías renovables.

Accede al reporte completo [AQUÍ](#).



- ▶ **Objetivo:** Apoyar instituciones que busquen resolver un desafío social y/o ambiental alineado a los ODS.
- ▶ **Estado del fondo:** en período de inversión.

Durante el ejercicio 2023:

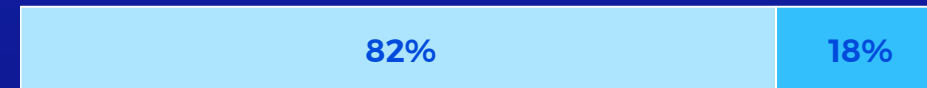
- ▶ **Impacto:** +8.400 personas.
- ▶ **ODS:** Aporte a 13 de los 17 ODS.
- ▶ **Portafolio vigente a dic-23:** 4 inversiones.
- ▶ **Activos bajo administración a dic-23:** CLP \$2.363mm.

Tipo de financiamiento



- Equity
- Deuda
- Deuda con opción de compra

Etapas de la empresa



- Crecimiento
- Madura

Sector de la empresa



- Servicio financiero
- Vivienda social
- Microcrédito
- Otro



Alto
Bellavista

8.477

personas directamente
beneficiadas

\$25.906

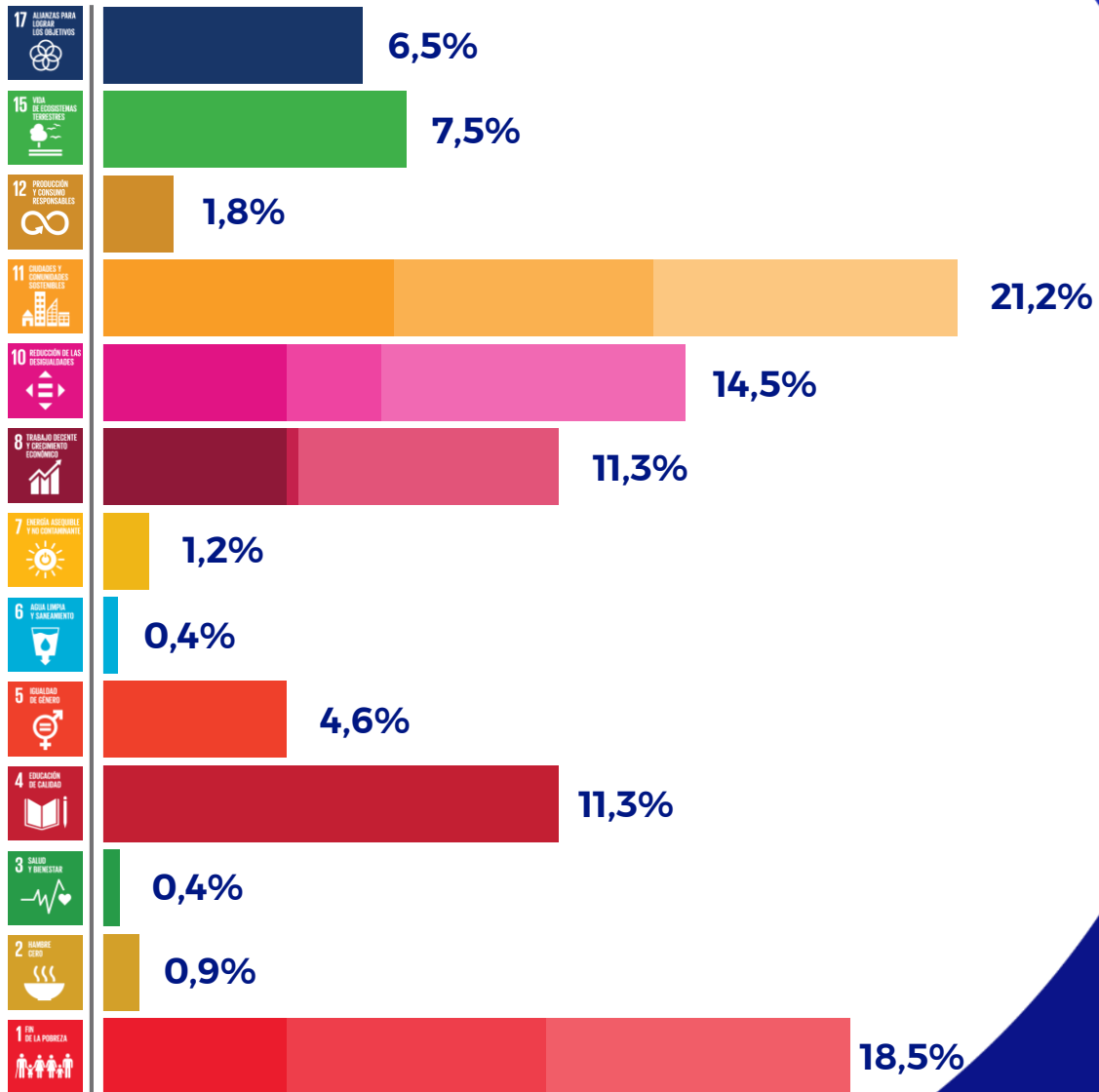
millones en ventas totales del
portafolio

635

puestos de trabajo en las
instituciones del portafolio



FIS 3.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Entre las métricas de resultados de impacto a las que se le hace seguimiento internamente, se encuentra el aporte del portafolio FIS 3.0 a las metas de los ODS.

Para ello, se identificaron los objetivos que se asocian al modelo de negocios y de impacto de cada institución del portafolio y se grafica la contribución porcentual del total de los activos bajo administración en cada temática.

Los gradientes de colores representan los aportes de distintas instituciones a ese ODS.

El año 2023, el FIS 3.0 aportó con su portafolio a **13 de los 17 ODS**.

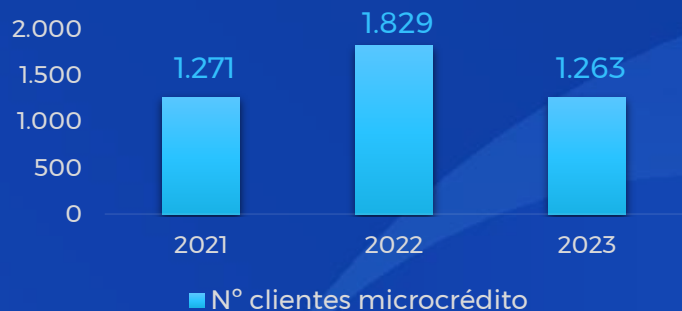


FIS 3.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

FIS
Ameris



1.263 personas que no acceden a financiamiento formal apoyados con microcréditos, garantizando iguales derechos a recursos económicos.



1.512 personas de comunidades rurales apoyadas con competencias emprendedoras.



494 mujeres en puestos de trabajo en instituciones del portafolio FIS 3.0.



135 operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto social y/o ambiental.



635 puestos de trabajo en las instituciones del portafolio FIS 3.0.



8.477 personas directamente beneficiadas a través del portafolio vigente del FIS 3.0.

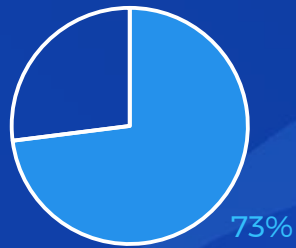


FIS 3.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

FIS
Ameris



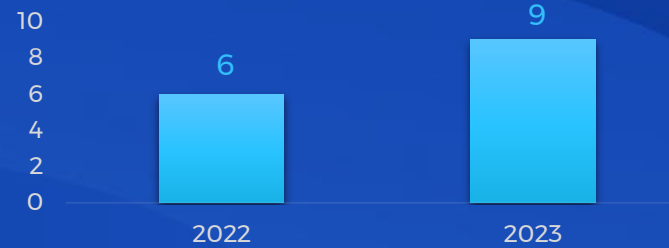
73% de los activos administrados del FIS 3.0 potencian y promueve la inclusión social y económica de las personas.



■ % AUM en ODS 10



9 territorios rurales apoyados, con la participación de diversos aliados públicos y privados.



■ Nº territorios



4,27 hectáreas de áreas verdes integradas en el diseño urbano.



■ Nº hectáreas



5.702 personas financiando la solución de desafíos socioambientales desde la inversión.



■ Nº personas



Contribución a **9** de los 17 ODS a través de empresas que generan impacto social y/o ambiental financiadas.



El puntaje alcanzado por FIS 3.0 en la evaluación externa 2023, fue de **111 puntos**.

La evaluación fue realizada por Sistema B e incluyó a las cuatro inversiones del portafolio. La metodología evalúa los modelos de negocio de impacto de las instituciones y su operación en cinco áreas.

MODELO DE NEGOCIOS DE IMPACTO

- ▶ El total del portafolio resguarda en su misión el **propósito de generar impacto positivo** a través de su modelo de negocios.
- ▶ Las instituciones están principalmente enfocadas en crear beneficio atendiendo a **poblaciones desfavorecidas**, promoviendo **liderazgos locales**, y a través de **acceso a financiamiento**.

DESEMPEÑO OPERACIONAL

- ▶ Se presenta un buen desempeño en materia de gobernanza, reflejado en la implementación exitosa de diversas prácticas en las instituciones del portafolio, tales como **reportería financiera y de resultados socioambientales**.
- ▶ En el área de trabajadores destacó el continuo desarrollo de **capacitaciones especializadas**.
- ▶ El portafolio ha avanzado en **gestión comunitaria**, promoviendo a través de programas un desarrollo económico sostenible a nivel local.
- ▶ Hay oportunidad de mejora en **materia medioambiental**, sobre todo en gestión de agua y residuos de las empresas.

Accede al reporte completo [AQUÍ](#).

Resultado FIS 3.0 y *benchmarks*

Evaluación Impacto B FIS 2.0	Promedio empresas tradicionales Chile	Promedio Empresas B Latam
111 pts.	60 pts.	93 pts.

Áreas operacionales



EL EQUIPO DE INVERSIÓN DE IMPACTO



María José Montero

Directora de
Sostenibilidad e
Inversión de Impacto

[LinkedIn](#)



Daniela Jara

Gerenta de Inversiones
de Impacto

[LinkedIn](#)



María José Musalem

Consultora Senior

[LinkedIn](#)



Equipo Ameris

Apoyo back office

Comité de Inversión FIS 3.0



Javier
Contreras



Claudia
Rodríguez



Agustín
Izquierdo



Elena
Yubero



Nicolás
Bañados



Verónica
Sánchez



David
López

Comité de Inversión FIS 2.0



Agustín
Izquierdo



Patricio
Mackenna



Liliana
Manns



Pablo
Moya



Eduardo
Muñoz



Federico
Ravazzani



Conrad
Von Igel



Cristián Moreno

Socio | Presidente*



José Mujica

Socio | Director
Ejecutivo



Ignacio Montané

Socio | Gerente General
Ameris AGF



Rodrigo Guzmán

Socio | Director
Inmobiliario



Martín Figueroa

Socio | Director
Comercial



Javier Contreras

Socio | Director de
Infraestructura



Francisco Opazo

Socio | Director
Distribución
Institucional



Pablo Armas

Socio | Country Head
España



David López

Socio | Country Head
México

Nota: Con fecha 9 de enero de 2024 Cristian Moreno renunció a su cargo de Presidente, en su reemplazo asumió Rodrigo Guzmán.



Av. El Golf 82 Piso 5, Las Condes, Santiago

+56 2 2499 7600

Contacto@ameris.cl

Ameris 