REPORTE DE IMPACTO

2024

Ameris

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.

Catalizando el cambio sostenible

En FIS Ameris creemos firmemente en el poder transformador del capital privado para impulsar soluciones sostenibles. Este propósito nos guía a integrar de manera sistemática los criterios de impacto social y ambiental en cada una de nuestras decisiones de inversión. Nuestro compromiso es claro: generar retornos financieros sólidos y, al mismo tiempo, un impacto social y ambiental positivo y tangible.

Hoy presentamos nuestro **Reporte de Impacto 2024**, que refleja los principales avances y aprendizajes en la gestión de nuestros fondos de impacto en Chile durante el último año. Desde nuestros inicios, hemos demostrado que es posible combinar rentabilidad y propósito, alineando nuestras inversiones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas y contribuyendo a un desarrollo más inclusivo y resiliente.

A lo largo de estos 14 años, hemos trabajado junto a 54 inversionistas y apoyado a 25 emprendimientos y organizaciones comprometidas con un Chile más justo y sostenible. En 2024, continuamos fortaleciendo nuestro portafolio, demostrando resiliencia y capacidad de adaptación en un contexto económico y social desafiante.

Durante este año, nuestras inversiones activas han seguido avanzando en su contribución a los ODS, profundizando su impacto en 15 de los 17 objetivos. Las empresas financiadas alcanzaron ventas totales por $54.384 millones y generaron 1.410 puestos de trabajo directos, promoviendo comunidades más dinámicas y resilientes.

En este reporte, encontrarán ejemplos concretos de cómo nuestras inversiones han mejorado vidas: desde facilitar el acceso a vivienda digna para familias vulnerables, promover la economía circular y el reciclaje, apoyar la educación inclusiva, hasta generar energías renovables y reducir emisiones de CO_2.

Chile sigue enfrentando grandes retos sociales y ambientales que requieren soluciones innovadoras, colaborativas y sostenibles. En FIS Ameris, estamos convencidos de que la inversión de impacto es una herramienta clave para abordar estos desafíos y construir un futuro más equitativo y próspero.

El Reporte de Impacto 2024 es una invitación a conocer en detalle los resultados y transformaciones logrados gracias al compromiso y la confianza de nuestros inversionistas y aliados. Los invitamos a sumarse a este camino y a seguir construyendo, juntos, un Chile más sostenible.

Equipo FIS Ameris

CONTENIDO

1	Sobre este reporte	Pág. 5
2	FIS Ameris	Pág. 6
3	Impacto 2024	Pág. 11
4	Resultado 2024 por fondos	Pág. 19
5	Equipo	Pág. 34
6	Anexo - Fichas portafolio vigente	Pág. 38

SOBRE ESTE REPORTE

El **Reporte de Impacto 2024** recoge los resultados sociales y ambientales alcanzados durante el año 2024 por el área FIS Ameris a través de su portafolio. Éstos corresponden al impacto de las 9 inversiones vigentes de los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0, más una inversión que cerró durante 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 sexta edición del reporte y mide los resultados de impacto comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, a no ser que se precise algo distinto. Para mayor información de los proyectos del portafolio FIS 2.0 y FIS 3.0, pueden escribirnos a fis@ameris.cl.

Balloon Latam – ENVIS 2024

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 26 inversionistas.

2016
FIS invertido

Inversión en 7 instituciones de distintas regiones del país.

2017
Fondo FIS 2.0

Segundo fondo de inversión de impacto por un total de US$9,5 millones entre 28 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.

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.

2021
Creación FIS 3.0

Tercer fondo de inversión de impacto por un total de US$5,3 millones entre 26 inversionistas, 1 de ellos institucional.

Balloon Latam

Consorcio Santa Teresa

Ciudad Luz

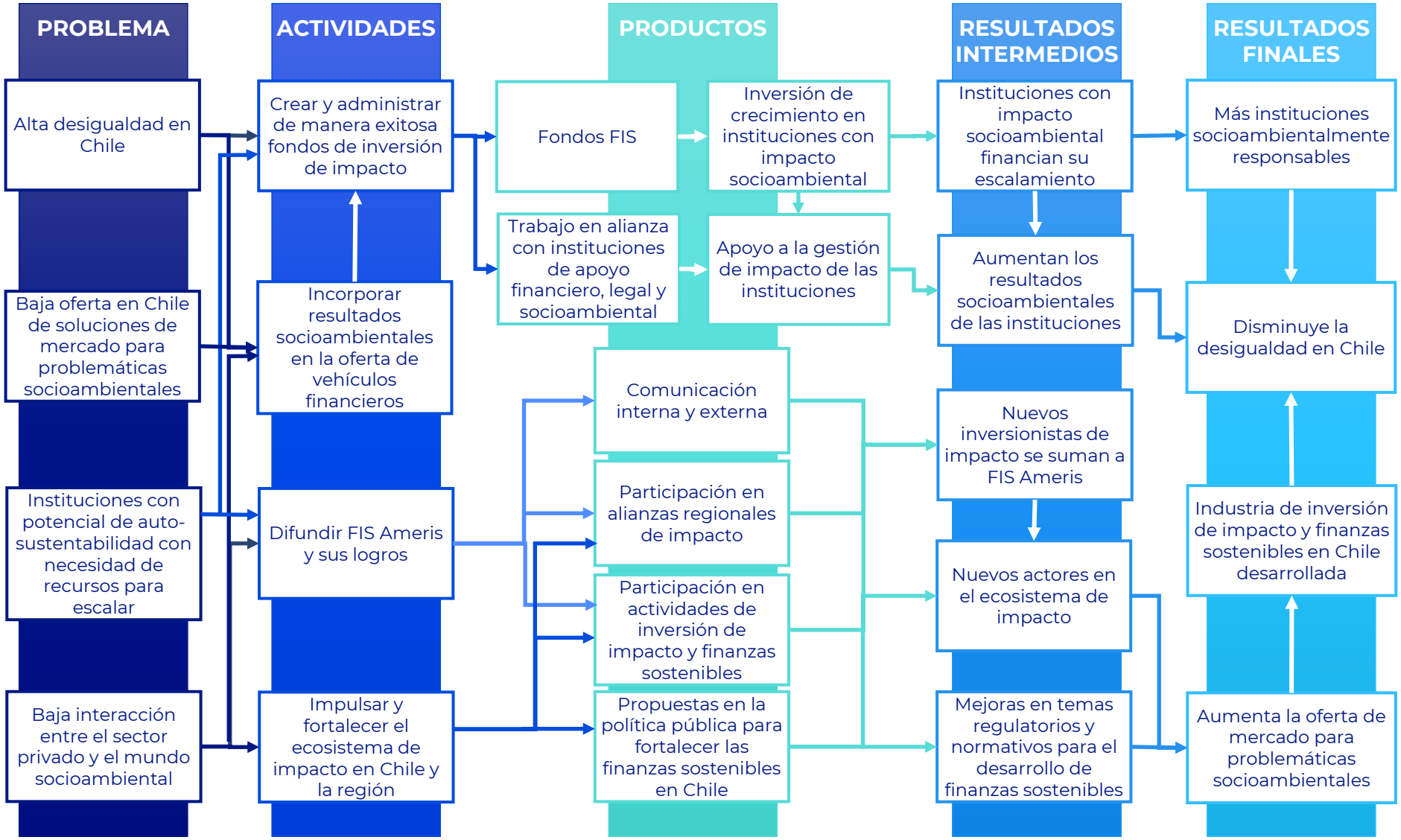
MISIÓN

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

TEORÍA DE CAMBIO FIS AMERIS



EN ESTOS 14 AÑOS...

Activos

19,3
MILLONES DE DÓLARES

De capital levantado en 3 fondos

Beneficiarios

2.855.626
PERSONAS BENEFICIADAS

por las instituciones del portafolio

Portafolio

25

Instituciones financiadas con impacto socioambiental

Aportantes

54 **INVERSIONISTAS DE IMPACTO**

1 de ellos es institucional

Medioambiente

227.232

Toneladas de CO2 evitadas

Trabajos

1.410 **PUESTOS DE TRABAJO**

en los portafolios el 2024, de ellos **971** a mujeres

Alcance

9 **PAÍSES ALCANZADOS A TRAVÉS DEL PORTAFOLIO**

Chile, Argentina, Uruguay, Brasil, Colombia, Costa Rica, México, EE.UU., Qatar.

Ecosistema

13 **ALIANZAS VIGENTES**

+ Participación en redes de impacto

Sostenibilidad

APORTE A 15 DE 17

Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU

Fuente: Resultados acumulados históricos a diciembre 2024.

INSTITUCIONES APOYADAS

Fuente: Portafolio acumulado histórico a diciembre 2024.

IMPACTO 2024

La siguiente sección presenta los resultados de impacto 2024 de FIS Ameris. Éstos corresponden al impacto de las 9 inversiones vigentes de los fondos FIS 2.0 y FIS 3.0, más 1 inversión que cerró durante el año. Los activos bajo administración sólo consideran las inversiones vigentes a la fecha del 31 de diciembre de 2024.

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.

Fundación Sonrisas - Institución apoyada por Doble Impacto

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

Selección

Durante el *due diligence* se evalúa:

- El objetivo de impacto.
- Contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).
- Teoría de Cambio.
- Historia de los indicadores y resultados de impacto.
- Visita a terreno y entrevistas a trabajadores y colaboradores clave para conocer sus prácticas ASG (ambientales, sociales y de gobierno corporativo).

Inversión

Junto a la estructuración de la inversión, con el equipo gestor se define:

- Indicadores socioambientales a medir y otros asociados a la industria (en base a catálogo IRIS+ y metas ODS)
- Enfoques transversales a monitorear, tales como enfoque de género (en base a BID Invest).
- Metas de los indicadores socioambientales para el período de inversión.

Gestión

En el seguimiento al portafolio se monitorea:

- Registro de indicadores y progreso respecto a las metas.
- Plan de acción de mejoras para el corto, mediano y largo plazo.
- Se evalúan potenciales alianzas para fortalecer el proyecto.
- Trimestralmente se reporta el desempeño de impacto a los inversionistas.
- Reporte de Impacto anual.

Externa

Pre-evaluación de resultados de impacto.

En base a la pre-evaluación se establecen metas de impacto.

Anualmente se verifican con una institución independiente los resultados socioambientales alcanzados por la institución.

Robles de Cantillana

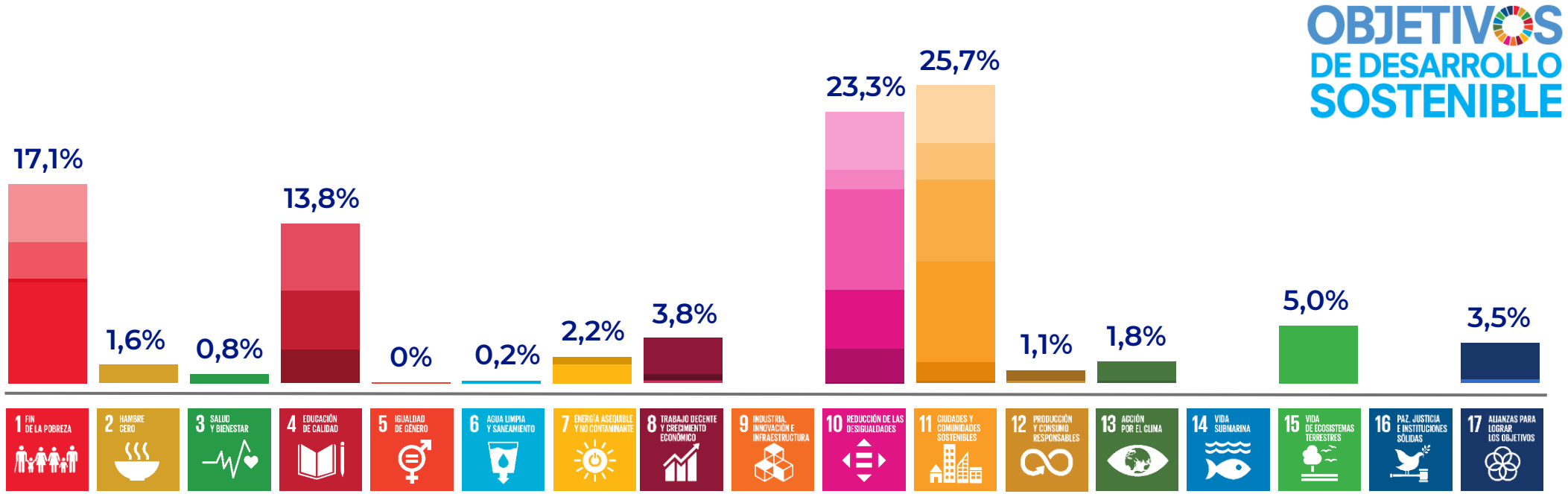
EVALUACIÓN INTERNA DE RESULTADOS

Entre los resultados a destacar, durante el 2024 el total de activos bajo administración de FIS Ameris aportó a 14 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 2024, correspondiente a las 9 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 5 no presenta activos administrados, pues finalizó la inversión de la institución que aportaba a esa temática al cierre del ejercicio.



CONTRIBUCIÓN A LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

FIS Ameris

1 FIN DE LA POBREZA

1.271 personas que no acceden a financiamiento formal, apoyados con microcréditos.

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

2 HAMBRE CERO

Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto positivo en el ODS 2, a través de la Banca Ética Latinoamericana.

3 SALUD Y BIENESTAR

Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto positivo en el ODS 3, a través de la Banca Ética Latinoamericana.

4 EDUCACIÓN DE CALIDAD

502.720 estudiantes acceden a educación de calidad.

3.770 docentes apoyados con material educativo.

5 IGUALDAD DE GÉNERO

69% mujeres en los puestos de trabajo del portafolio.

1 institución del portafolio con productos y servicios de estímulo económico a las mujeres.

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.

7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE

177 familias que acceden a proyectos de energía solar.

437 MWh generados con proyectos de energía solar.

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

1.410 puestos de trabajo en las organizaciones del portafolio.

$54.384 millones en ventas totales del portafolio.

251 operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto social y/o medioambiental.

10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES

514.225 personas directamente beneficiadas por el portafolio activo.

57% de los activos administrados potencian y promueven la inclusión social y económica de las personas.

11 CIUDADES Y COMUNIDADES SOSTENIBLES

14 territorios rurales apoyados con inversión social, fortaleciendo vínculos económicos, sociales y ambientales.

10.674 m2 construidos en viviendas que promueven la integración social.

12 PRODUCCIÓN Y CONSUMO RESPONSABLES

34 puntos limpios en operación en Chile.

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

114 toneladas CO2 evitadas.

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

15 VIDA DE ECOSISTEMAS TERRESTRES

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

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

8.379 personas financiando la solución de desafíos socioambientales.

45 programas socioterritoriales, con la participación de diversos aliados públicos y privados.

Alto Bellavista

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.

- **6** instituciones del portafolio vigente tienen representación femenina a nivel gerencial (39% de los activos administrados).
- **7** instituciones del portafolio vigente tienen representación femenina en el Directorio (64% de los activos administrados).

Inversión en empresas lideradas por mujeres.

- **2** instituciones del portafolio vigente tienen mujeres fundadoras o cofundadoras (9% de los activos administrados).

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

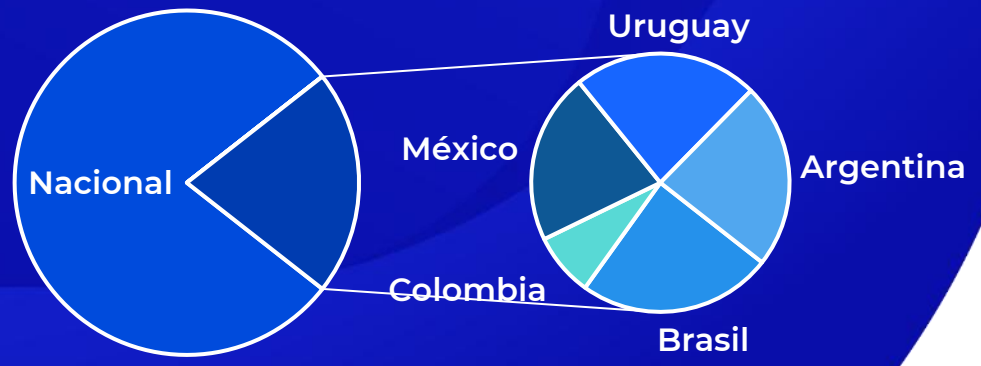
- **1** institución del portafolio vigente desarrolla productos o servicios que benefician especialmente a las mujeres (0% de los activos administrados, pues finalizó la inversión al cierre del ejercicio).

% activos administrados 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.

- **51%** de los activos administrados tiene presencia fuera de la Región Metropolitana (8 instituciones del portafolio).
- **21%** de los activos administrados tiene operaciones internacionales (3 instituciones del portafolio).



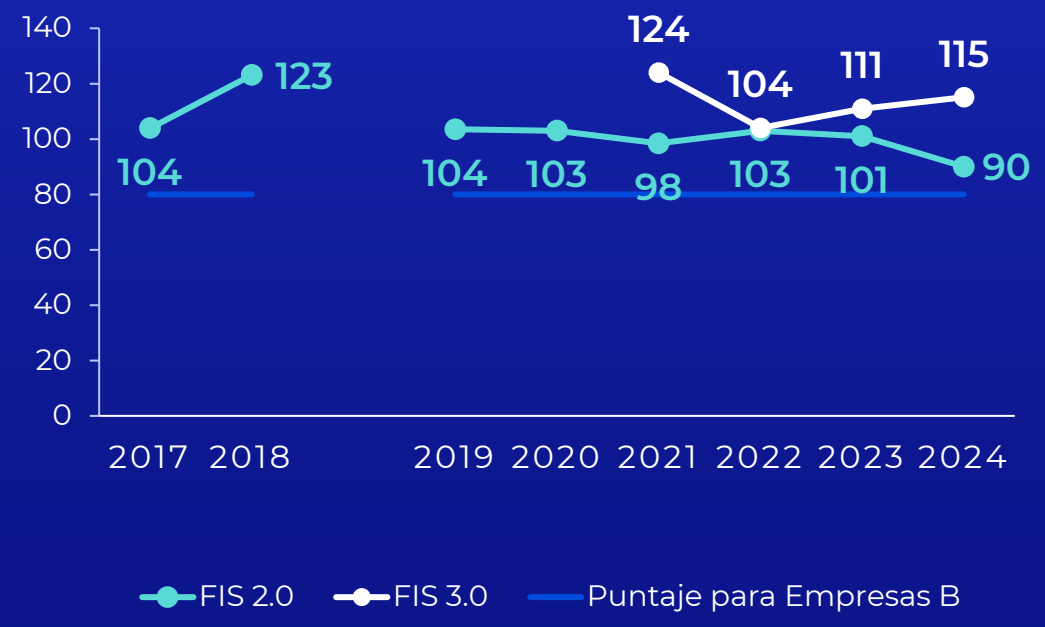
TRICICLOS

BANCA ÉTICA LATINOAMERICANA

open green road

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 2024, e incluyó en el FIS 2.0 a las seis inversiones de crecimiento vigentes al cierre del 2024, y en el FIS 3.0 a las tres inversiones vigentes del portafolio y una inversión que cerró durante el año.

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 2024	Promedio empresas tradicionales Chile	Promedio Empresas B Latam
FIS 2.0: 90 pts. **FIS 3.0**: 115 pts.	60 pts.	93 pts.

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

COLABORACIÓN POR IMPACTO

+13 alianzas
y redes de inversión de impacto vigentes.

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

PAU 2024
Premio Aporte Urbano al condominio Santa Teresa como el "Mejor Proyecto de Integración Social".

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

seminarios y foros
participación nacional e internacional.

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.

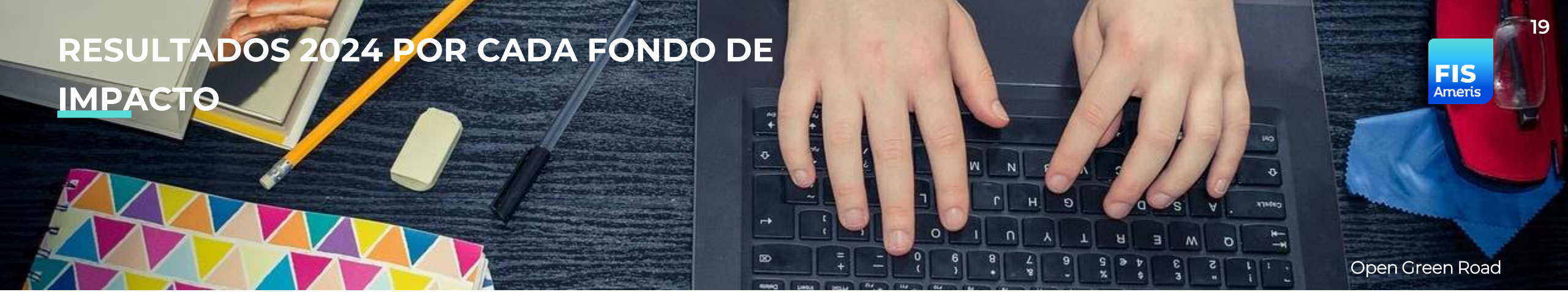
Las alianzas vigentes durante el 2024 fueron**: Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión (ACAFI), Fundación Avina, Carey abogados, Corporación Regional de Desarrollo Productivo Coquimbo ("CRDP"), GSG Nab Chile, HubTech, Iniciativa 20x20, NesSt, Sistema B, SOFOFA Hub, TechnoServe** y **YAN Chile.**

También tuvimos 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 2024 POR CADA FONDO DE IMPACTO



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: 27 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: +2.800.000 personas

ODS: Aporte a 15 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: +18.900 personas

ODS: Aporte a 13 de los 17 ODS

Fuente: Resultados acumulados históricos a diciembre 2024.

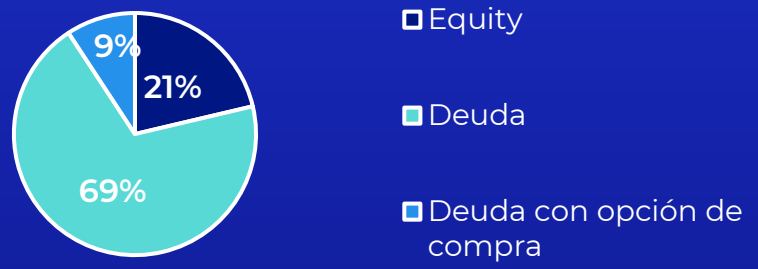
FIS 2.0 | RESULTADOS 2024

- **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.

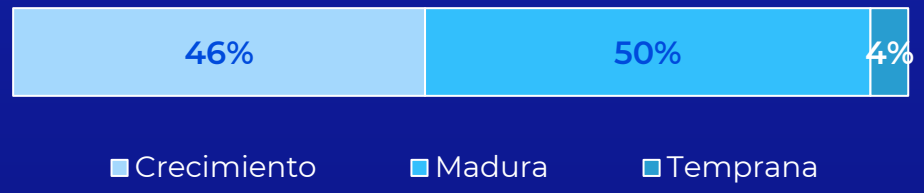
Durante el ejercicio 2024:

- **Impacto**: 502.763 personas.
- **ODS**: Aporte a 12 de los 17 ODS.
- **Cierre inversiones** : no hubo cierre de inversiones.
- **Portafolio vigente a dic-24:** 6 inversiones crecimiento.
- **Activos bajo administración a dic-24:** CLP $2.520 millones.

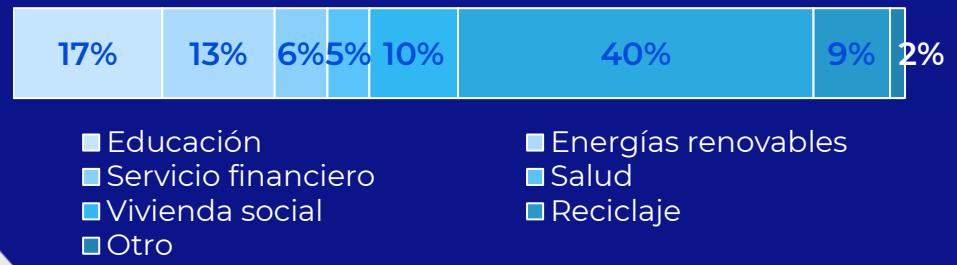
Tipo de financiamiento acumulado



Etapa de la empresa acumulado



Sector de la empresa acumulado



FIS 2.0 | RESULTADOS 2024

502.763

personas directamente beneficiadas

$22.747

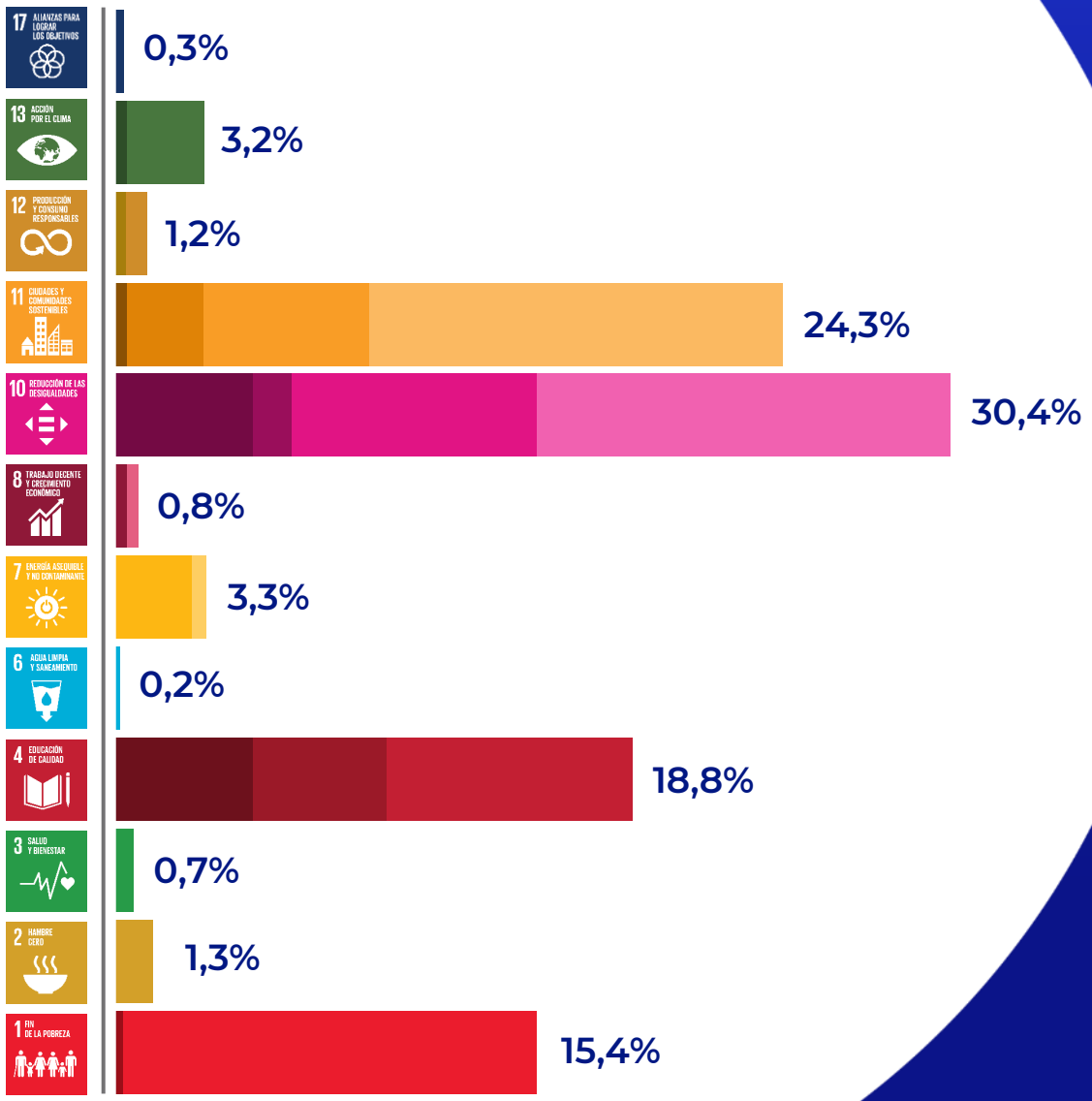
millones en ventas totales del portafolio

768

puestos de trabajo en las instituciones del portafolio

Consorcio Santa Teresa © Marcos Zegers

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.

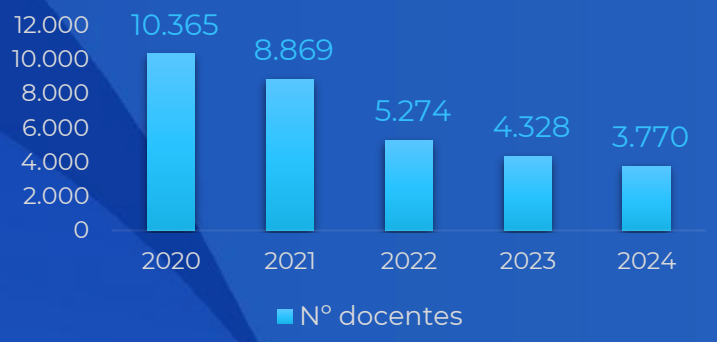
Específicamente, el año 2024, el FIS 2.0 aportó con su portafolio a **12 de los 17 ODS**.

FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

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

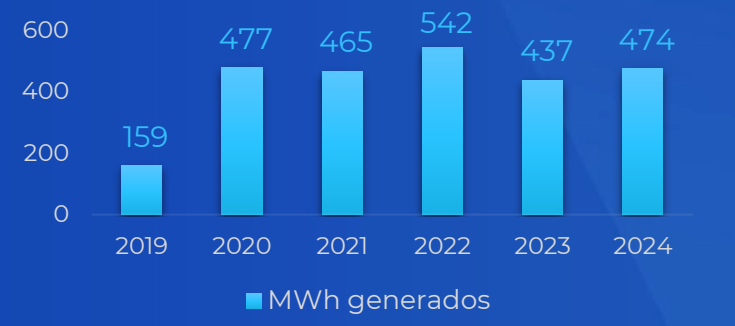
502.720 estudiantes acceden a educación gratuita y de calidad.

3.770 docentes apoyados con material educativo.



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

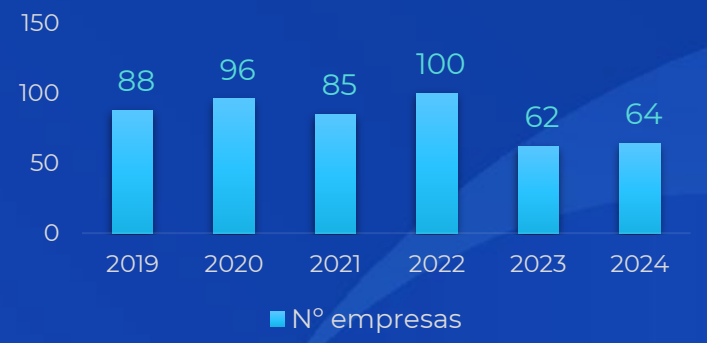
474 MWh generados con proyectos de energía solar.



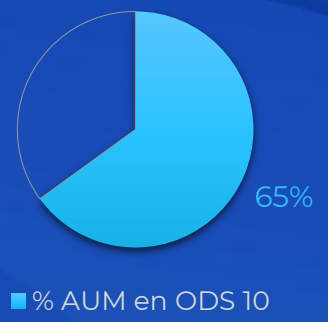
768 puestos de trabajo en las instituciones del portafolio FIS 2.0.

FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

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



65% de los activos administrados del FIS 2.0 potencian y promueve la inclusión social y económica de las personas.



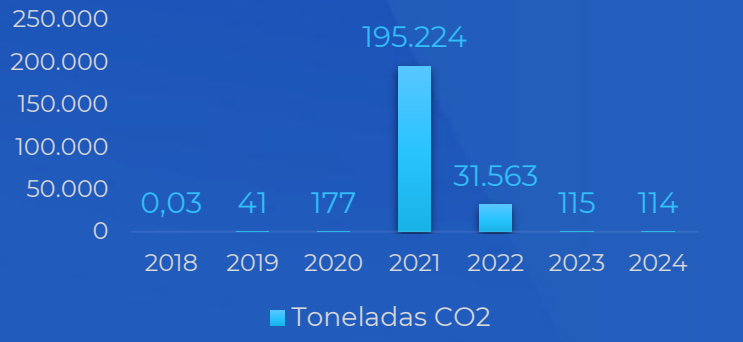
502.763 personas directamente beneficiadas a través del portafolio vigente del FIS 2.0.

34 puntos limpios en operación en Chile.

10.674 m2 construidos en viviendas que promueven la integración social y la mejora en la calidad de vida de las personas.

185 viviendas con subsidio DS 19.

114 toneladas de CO2 evitadas.



FIS 2.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

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

Contribución a **10** 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	Promedio empresas tradicionales Chile	Promedio Empresas B Latam
90,0 pts.	59,9 pts.	93,3 pts.

Áreas operacionales

El puntaje del FIS 2.0 en la evaluación externa 2024 fue de **90 puntos.**

La evaluación de Sistema B evalúa los modelos de negocio de impacto y cinco áreas de operación de las instituciones. La medición incluyó las seis inversiones de crecimiento vigentes al cierre del 2024.

MODELO DE NEGOCIOS DE IMPACTO

- Se destaca positivamente que el impacto esté **resguardado en la misión** de las instituciones.
- El portafolio está orientado a atender **poblaciones en situación de vulnerabilidad**, apoyar la **educación** y dar **acceso a financiamiento**.

DESEMPEÑO OPERACIONAL

- El portafolio destaca por buena **gobernanza:** estructuras sólidas, auditorías periódicas y adecuada gestión interna. Además, integran evaluación de desempeño social y ambiental en la alta dirección.
- En **trabajadores,** resaltan buenas políticas de remuneración, beneficios adicionales, mediación de conflictos y acciones orientadas al empoderamiento del personal.
- Se destaca en **comunidad** la inclusión y diversidad, con alta participación femenina en equipos y cargos gerenciales, diversidad etaria y compromiso con clientes y proveedores locales, lo que fortalece la economía local.
- En **clientes**, se observa buena relación, pero se sugiere fortalecer privacidad y seguridad de datos..
- El portafolio fue débil en **medioambiente**, con oportunidades de mejora en medición y gestión de GEI, consumo de agua y manejo de residuos.

TriCiclos

Ciudad Luz

Alto Bellavista

Fondo Esperanza

Banca Ética Latinoamericana

Fundación SEG

FIS 3.0 | RESULTADOS 2024

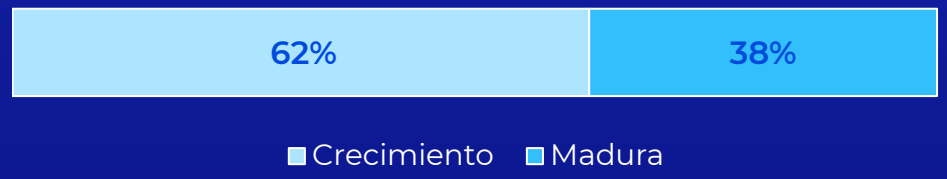
- **Objetivo:** Apoyar instituciones que busquen resolver un desafío social y/o ambiental alineado a los ODS.
- **Estado del fondo:** en período de inversión.

Durante el ejercicio 2024:

- **Impacto**: 11.462 personas.
- **ODS**: Aporte a 13 de los 17 ODS.
- **Cierre inversiones** : 1 inversión cerró en diciembre 2024.
- **Portafolio vigente a dic-24:** 3 inversiones.
- **Activos bajo administración a dic-24:** CLP $2.398 millones.

Tipo de financiamiento acumulado

Etapa de la empresa acumulado



Sector de la empresa acumulado

Alto Bellavista

FIS 3.0 | RESULTADOS 2024

11.462

personas directamente beneficiadas

$32.627

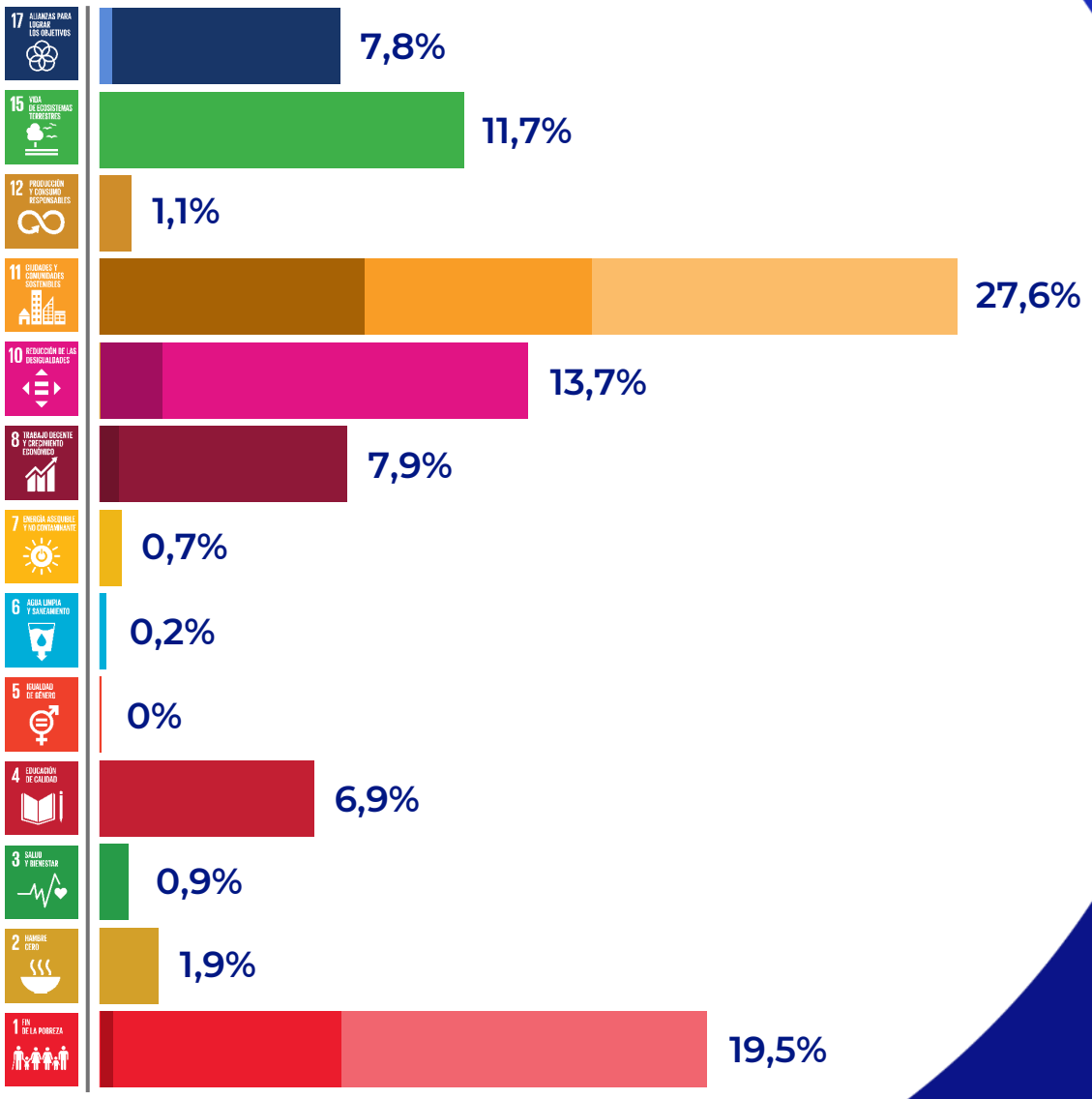
millones en ventas totales del portafolio

685

puestos de trabajo en las instituciones del portafolio

Balloon Latam

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.

En la gráfica, el ODS 5 no presenta activos bajo administración al 31 de diciembre de 2024, pues tal como se menciona al inicio de este reporte, una institución finalizó su período de inversión al cierre del ejercicio. Sin embargo, sí aportó al ODS mencionado mientras estuvo vigente en el año.

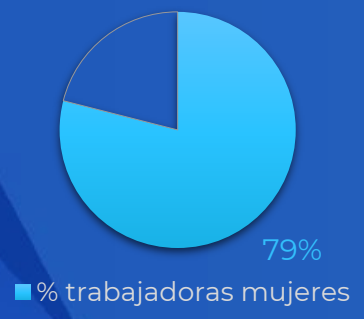
El año 2024, el FIS 3.0 aportó con su portafolio a **13 de los 17 ODS.**

FIS 3.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

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

1.812 personas de comunidades rurales apoyadas con competencias emprendedoras.

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



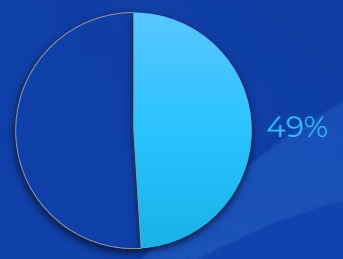
251 operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto social y/o ambiental.

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

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

FIS 3.0 | CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

49% de los activos administrados del FIS 3.0 potencian y promueve la inclusión social y económica de las personas.



N° empresas

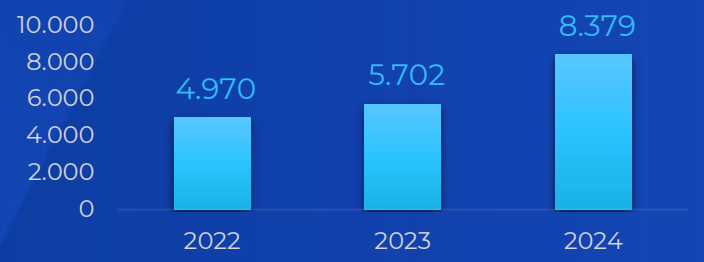
14 territorios rurales apoyados con inversión social, fortaleciendo vínculos económicos, sociales y ambientales positivos.

N° territorios

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

N° hectáreas

8.379 personas financiando la solución de desafíos sociales y/o ambientales.



N° personas

45 programas socioterritoriales, con la participación de diversos aliados públicos y privados.

N° programas

Contribución a **10** de los 17 ODS a través de empresas que generan impacto social y/o ambiental financiadas.

FIS 3.0 | EVALUACIÓN EXTERNA

El puntaje del FIS 3.0 en la evaluación externa 2024 fue de **115,1 puntos**.

La evaluación de Sistema B incluyó las tres inversiones vigentes al cierre de 2024 y la inversión que cerró a fin de año. La metodología analiza los modelos de negocio de impacto y cinco áreas de operación de las instituciones .

MODELO DE NEGOCIOS DE IMPACTO

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

DESEMPEÑO OPERACIONAL

- Se destaca un buen desempeño en **gobernanza**, con prácticas de control financiero, reportería y resultados socioambientales.
- En **trabajadores** destacan mejoras en compensaciones, empleo formal, procesos de evaluación de desempeño y oportunidades de desarrollo.
- En **comunidad**, se promueve el desarrollo económico local e inclusión de mujeres en la fuerza laboral.
- El portafolio presenta fortaleza en **clientes**, destaca la satisfacción y retención, así como prácticas responsables en privacidad y seguridad de datos..
- Hay oportunidad de mejora en materia de **medioambiente**, en gestión de agua, residuos y emisiones GEI.

Resultado FIS 3.0 y *benchmarks*

Evaluación Impacto B FIS 2.0	Promedio empresas tradicionales Chile	Promedio Empresas B Latam
115,1 pts.	59,9 pts.	93,3 pts.

Áreas operacionales

EL EQUIPO DE INVERSIÓN DE IMPACTO

María José Montero

Directora de Inversiones Sostenibles

LinkedIn

Daniela Jara

Gerenta de Inversiones Sostenibles

LinkedIn

María José Musalem

Consultora Senior

LinkedIn

Equipo Ameris

Apoyo *back office*

COMITÉ DE INVERSIONES 2024

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

(*): En junio 2025 Agustín Izquierdo y David López renunciaron a sus cargos, a ser reemplazados en las Asambleas de Aportantes 2025.

SOCIOS AMERIS

Rodrigo Guzmán

Socio | Presidente
Director Inmobiliario

José Mujica

Socio | Director
Ejecutivo

Ignacio Montané

Socio | Gerente General
Ameris AGF

Martín Figueroa

Socio | Director
Comercial

Javier Contreras

Socio | Director de
Infraestructura

Cristián Moreno

Socio

Francisco Opazo

Socio | Director
Distribución
Institucional

Pablo Armas

Socio | Country Head
España

David López

Socio | Country Head
México

(*): En junio 2025 David López renunció a su cargo.

Av. El Golf 82 Piso 5, Las Condes, Santiago
+56 2 2499 7600
Contacto@ameris.cl

Ameris

TRICICLOS

Servicios - Reciclaje y economía circular

34

Puntos limpios activos trabajando con recicladores de base. (IRIS PD5694)

Contribuye a la meta 8.3 y 12.5 de los ODS.

339.893

Personas que asisten a programas educacionales de economía circular y reciclaje desde la inversión.

Contribuye a la meta 12.6 y 12.8 de los ODS.

35.081

Toneladas de residuos recuperadas desde la inversión. (IRIS PI8177)

Contribuye a la meta 11.6 y 13.3 de los ODS.

Triciclos es una empresa chilena especializada en reciclaje de residuos y soluciones basadas en economía circular.

Vende y opera puntos limpios para empresas y municipalidades en alianza con recicladores de base, obteniendo ingresos por *fee* mensual y por la venta de materiales reciclados. Además, entrega servicios de economía circular aplicada a retailers y empresas de consumo masivo —como ecodiseño y trazabilidad de residuos— y desarrolla tecnologías y herramientas digitales para fomentar este modelo.

En 2024 la empresa se reestructuró, separando sus negocios de operación de puntos limpios de los de consultoría. FIS sigue invertido en la empresa de puntos limpios que tiene operación sólo en Chile.

La inversión del FIS 2.0 realizada en abril 2018 fue una co-inversión con dos fondos latinoamericanos, y consideró financiar abrir operaciones en Colombia y Perú y desarrollar tecnologías de economía circular aplicada para complementar sus servicios.

CIUDAD LUZ IMPACTO

Energía renovable

2.554 **MWh generados en proyectos de energía solar desde la inversión.** (IRIS PI8706)

Contribuye a la meta 7.1 y 7.2 de los ODS.

177 **Familias que acceden a energía solar desde la inversión.** (IRIS PI4060)

Contribuye a la meta 11.6 de los ODS.

807 **Toneladas de CO2 evitadas desde la inversión.**

Contribuye a la meta 13.3 de los ODS.

Ciudad Luz es una empresa que provee servicios de energía solar fotovoltaica transformándola en una fuente accesible y competitiva para el auto-consumo eléctrico de hogares, comunidades y empresas. Desarrolla proyectos de generación de energía solar a pequeña escala bajo el modelo ESCO (servicio de venta de energía), que permite a los clientes percibir ahorros en su suministro eléctrico sin riesgos ni inversión en infraestructura.

Ciudad Luz vende al cliente toda la energía solar generada a un precio menor que el de la red (% de descuento). Parte de esta energía es utilizada para el autoconsumo y el excedente se vende a la distribuidora a precio de mercado. Luego del término del contrato de venta de energía (10 a 15 años), el cliente es dueño de los equipos y obtiene el total de ahorro por la energía.

La inversión del FIS 2.0 se realizó en diciembre de 2019 para financiar el desarrollo de proyectos y contratos de leasing o venta de energía distribuida. Anteriormente, el año 2018, Ciudad Luz recibió una pre-inversión del FIS 2.0.

Diciembre 2024

BANCA ÉTICA LATINOAMERICANA

Servicios financieros (ex. microfinanzas)

8.379

Personas financiando la solución de desafíos socioambientales desde la inversión. (IRIS PI4060)

Contribuye a la meta 17.3 y 17.17 de los ODS.

1.109

Operaciones gestionadas desde la inversión en: Educación y Cultura, Desarrollo e Inclusión Social y Medio Ambiente.

Contribuye a 11 de los 17 ODS, a través de su portafolio.

Banca Ética Latinoamericana ("BELat") es un grupo financiero de impacto cuyo propósito es el de potenciar empresas y organizaciones de sectores clave de la economía que generen impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente. Está gobernada por la Fundación Dinero y Conciencia.

Gestiona financiamiento a empresas y organizaciones que generan impacto económico, social y cultural positivo, a través de la intermediación o conexión con inversionistas conscientes interesados en utilizar sus recursos financieros para un desarrollo verdaderamente sostenible.

BELat opera a través de tres oficinas en Chile, Argentina – Uruguay y Brasil.

La inversión del FIS 2.0 se realizó en dos etapas, diciembre de 2019 y junio de 2020, para financiar el fortalecimiento de la estructura de negocio y la estrategia e implementación del primer banco con lineamientos éticos en Chile..

Diciembre 2024

OPEN GREEN ROAD

Educación - Edtech

2.749.057

Alumnos/as atendidos que acceden a material educativo gratuito desde la inversión. (IRIS PI2389)

Contribuye a la meta 4.1 y 4.3 de los ODS.

80%

Establecimientos municipales y subvencionados del total de clientes en Chile el 2024.

Contribuye a la meta 10.2 y 10.3 de los ODS.

Open Green Road es una empresa que busca reducir las brechas educacionales, sociales y económicas igualando oportunidades y apoyando sistemas educativos. Tienen operaciones en Chile, Colombia y México.

Plataforma de apoyo académico y administrativo para estudiantes y profesores, donde los alumnos se desarrollan de manera guiada en conjunto a sus profesores en todo el proceso educativo.

Su primer producto fue Puntaje Nacional, una plataforma que busca ayudar de forma gratuita a estudiantes que quieren preparar la prueba para ingresar a la universidad. Actualmente apoyan también cursos de educación básica con la plataforma Aprendo Libre y nivelación escolar de adultos con Gradúate. Las plataformas son gratis para los alumnos.

La inversión del FIS 2.0, realizada en marzo de 2020, permitió financiar el desarrollo comercial de la empresa para aumentar la venta de sus servicios en Latinoamérica. Anteriormente, el año 2019, OGR recibió una pre-inversión del FIS 2.0.

FUNDACIÓN SEG

Educación - Infraestructura

6.971

Alumnos/as beneficiados en CEC Las Vizcachas desde la inversión. (IRIS PI2389)

Contribuye a la meta 4.1, 4.5 y 4.a de los ODS.

61%

Índice de Vulnerabilidad Escolar alumnos CEC Las Vizcachas el 2024.

Contribuye a la meta 10.2 de los ODS.

Fundación SEG y su red de colegios nace el año 2016 con el objetivo de dar continuidad y reinventar, acorde a las nuevas necesidades, un proyecto educativo centrado en fortalecer una cultura escolar con altos niveles de desarrollo profesional docente, retroalimentación en la sala de clases, análisis constante de resultados de aprendizaje y diseño de procesos de re-enseñanza.

La Fundación es sostenedora de cinco colegios particulares subvencionados, gratuitos y sin selección, que se sostienen 100% con recursos aportados por el Estado vinculados a la asistencia de los alumnos.

La necesidad de construir el colegio CEC Las Vizcachas surge para dar continuidad de estudios a 1.890 alumnos producto de la venta del establecimiento que arrendaban anteriormente en La Florida (CEC La Florida). La edificación contempló 6.302 m2.

La inversión del FIS 2.0, realizada en diciembre 2020, permitió financiar parte de los costos de construcción del colegio CEC Las Vizcachas,.

Diciembre 2024

CONSORCIO SANTA TERESA

Vivienda social

145 **Familias beneficiadas con subsidio y con su vivienda definitiva asignada.** (IRIS PI2640)
Contribuye a la meta 1.2 y 1.4 de los ODS.

30% **De las familias proviene de campamentos.** (IRIS PI9835, PD5833)
Contribuye a la meta 10.2 de los ODS.

1 **Campamento erradicado en San Bernardo.**
Contribuye a la meta 11.1, y 11.3 de los ODS.

Consorcio Santa Teresa es un proyecto colaborativo entre Techo-Chile, EBCO Rentas Inmobiliarias y FIS 2.0.

El proyecto consiste en el desarrollo y construcción del proyecto habitacional “Santa Teresa” en la comuna de San Bernardo al cual se trasladarán 51 familias que vivían en el campamento del mismo nombre, con el propósito de erradicar el campamento y entregarles una vivienda digna y definitiva.

El proyecto, acogido al subsidio DS 19 Programa de Integración Social y Territorial del MINVU, se compone de 185 departamentos en 5 edificios de 4 pisos, 4 locales comerciales, áreas verdes, medialuna para espacio deportivo, 1 estacionamiento por unidad y estándares de eficiencia energética.

La inversión del FIS 2.0, realizada en febrero 2021, permitió financiar la compra de terrenos, desarrollo y construcción del proyecto habitacional.

Diciembre 2024

BALLOON LATAM

Desarrollo territorial

4.955 **Personas de comunidades rurales apoyadas con competencias emprendedoras desde la inversión.** (IRIS PI6652)
Contribuye a la meta 1.1 y 1.4 de los ODS.

45 **Proyectos locales de emprendedores, líderes y agrupaciones territoriales el 2024.**
Contribuye a la meta 8.1 y 8.3 de los ODS.

14 **Territorios rurales apoyados, con la participación de diversos aliados públicos y privados el 2024.**
Contribuye a la meta 11.3, 11.4, 11.a, 17.3 y 17.17 de los ODS.

Balloon Latam es una empresa social, B certificada, que busca instalar competencias emprendedoras en las comunidades rurales, generar una visión compartida de desarrollo territorial a través de la participación efectiva y así poder disminuir brechas esenciales para el bienestar de las personas que habitan los territorios.

Lo anterior se logra por dos vías, el Viaje del Emprendedor y el Viaje de la Comunidad. En base a estas estrategias territoriales se levantan luego apoyos y alianzas y se identifican fuentes de financiamiento con empresas, fundaciones, ONG e instituciones públicas que buscan impacto en alguna iniciativa de sostenibilidad con pertinencia territorial (los clientes).

Balloon trabaja en Chile en 4 regiones (Maule, Araucanía, Los Lagos, Aysén, Coquimbo) con la oficina central en Santiago.

La inversión del FIS 3.0 se realizó en octubre 2022, para apoyar su desarrollo organizacional y apertura de 2 macrozonas y 15 nuevos territorios.

Diciembre 2024

ALTO BELLAVISTA

Vivienda social

768*

***Meta - Personas beneficiadas con una vivienda definitiva en la etapa 1.** (IRIS PI2640)

Contribuye a la meta 1.1 y 1.4 de los ODS.

192*

***Meta - Viviendas sociales de arquitectura chilota construidas en la etapa 1.** (IRIS PI2491)

Contribuye a la meta 10.2, 11.1, 11.3, 11.4, 11.7 y 11.a de los ODS.

4,27

Hectáreas de áreas verdes integradas en el diseño urbano.

Contribuye a la meta 15.9 de los ODS.

El Ensanche Urbano Bellavista, liderado por la empresa Alto Bellavista, se propone como un proyecto integral en la ciudad de Ancud atendiendo la necesidad de viviendas sociales y de equipamiento y servicios.

El Ensanche fue diseñado por el reconocido urbanista Dr. Rubén Pesci en un terreno de 59 hectáreas que dará cabida a +900 viviendas, entre ellas +300 viviendas sociales diseñadas por el Premio Nacional de Arquitectura Edward Rojas, e incorporará un eje comercial y de servicios. El 50% del terreno está destinado a una red de parques públicos y áreas verdes.

La primera etapa del proyecto (de tres) contempla el desarrollo de un condominio de edificios de viviendas sociales de arquitectura chilota, que permitirá albergar +190 familias vulnerables, un parque, un Centro de Conservación del Patrimonio Chilote y parte del eje comercial.

La inversión del FIS 3.0 se realizó en noviembre 2022, para financiar la urbanización y factibilidad de la etapa 1 del proyecto.

INVERSIÓN FINALIZADA

FONDO ESPERANZA

Microfinanzas

140.117

Emprendedores/as de sectores vulnerables apoyados con financiamiento, educación y redes desde la inversión.
(IRIS PI3193, PI9835)
Contribuye a la meta 1.1, 1.2 y 1.4 de los ODS.

78%

Emprendedoras mujeres del total de clientes el 2023.
(IRIS PI8330)
Contribuye a la meta 5.5 de los ODS.

1.385.475

Microcréditos entregados desde la inversión. (IRIS PI8381)
Contribuye a la meta 8.3, 10.1 y 10.2 de los ODS.

Fondo Esperanza es una institución de microfinanzas con 21 años de experiencia. Su misión es apoyar a emprendedores/as de sectores vulnerables, a través de una metodología de apoyo integral, con el objetivo de que puedan mejorar sus condiciones de vida, la de sus familias y de sus comunidades.

Facilita el acceso a servicios microfinancieros mediante un plan de financiamiento a corto plazo, de bajos montos y progresivo para iniciativas de negocio, acompañado de capacitaciones financieras y redes de apoyo; promoviendo la autogestión y evitando el sobre endeudamiento.

Funcionan a través de bancos comunales, donde sus miembros son co-avales del financiamiento. Tienen presencia desde Arica a Coyhaique, con 51 oficinas en 298 comunas del país.

La inversión del FIS 3.0 se realizó en dos etapas, diciembre de 2021 y noviembre de 2022, para financiar el crecimiento en la cartera de emprendedores/as y créditos. La inversión cerró exitosamente en diciembre de 2024.

Diciembre 2024