AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSIÓN | SERIE A

Información Mensual - Julio 2025

Datos al 31 de Julio de 2025

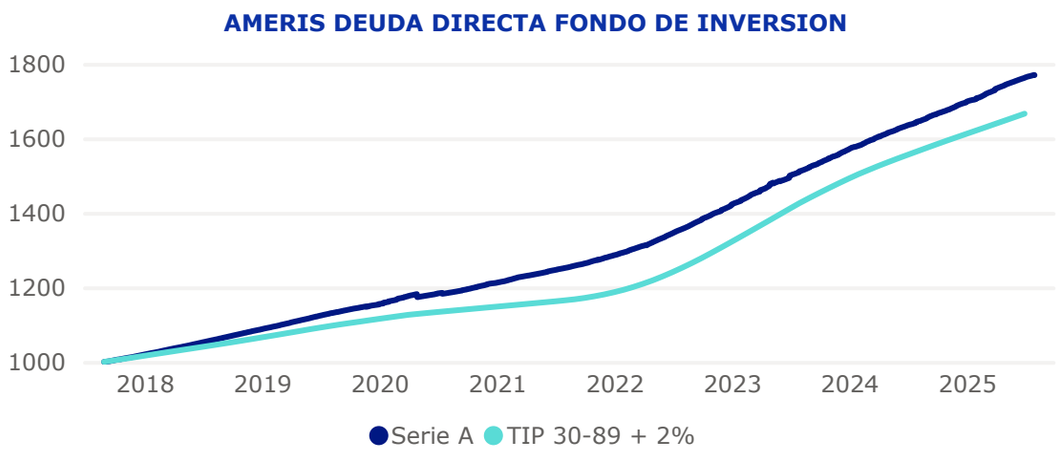
OBJETIVO DEL FONDO

El Fondo tiene como objeto principal la inversión en todo tipo de títulos de crédito, nacionales o extranjeros. De esta forma y para efectos de lo anterior, el Fondo podrá también invertir en instrumentos emitidos por sociedades o fondos de inversión nacionales (los "Vehículos de Inversión") que, a su vez, tengan un objetivo de inversión consistente con el del Fondo, esto es, la inversión en títulos de créditos, nacionales o extranjeros.

TIPO DE INVERSIONISTA

Fondo dirigido a Inversionistas Calificados. Las Cuotas solamente podrán ser adquiridas por inversionistas calificados, de aquellos a que hace referencia la letra f) del artículo 4 Bis de la Ley N°18.045 y la Norma de Carácter General N°216 del año 2008 de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), o la que la modifique o reemplace.

EVOLUCIÓN VALOR CUOTA (AJUSTADO POR DIVIDENDOS)



RESUMEN GENERAL DEL FONDO

Administradora	Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.
Nombre Fondo	AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSION
Ticker Bolsa de Santiago	CFIAMDDA-E
Ticker Bloomberg	AMDEDIA CI
ISIN	CL0002380773
Portafolio Manager	Daniel Soto Henríquez
Moneda Valorización	CLP
Fecha de Inicio	28 de agosto de 2017
Valor Cuota Inicial	1.000
Valor Cuota Fin Mes***	1.477,21
Patrimonio Fondo	$69.706 millones
Remuneración Fija Mensual	Hasta un doceavo del 1,19% del valor del patrimonio de la Serie, IVA incluido.
Remuneración Variable	23,8% de la rentabilidad neta anual sobre TIP 30-89 + 2%
Mensual	(IVA Incluido) - Pago Mensual.
Gastos Operacionales	Hasta 5,00% Anual
Rescates	Trimestrales, por hasta un 15% de las cuotas suscritas

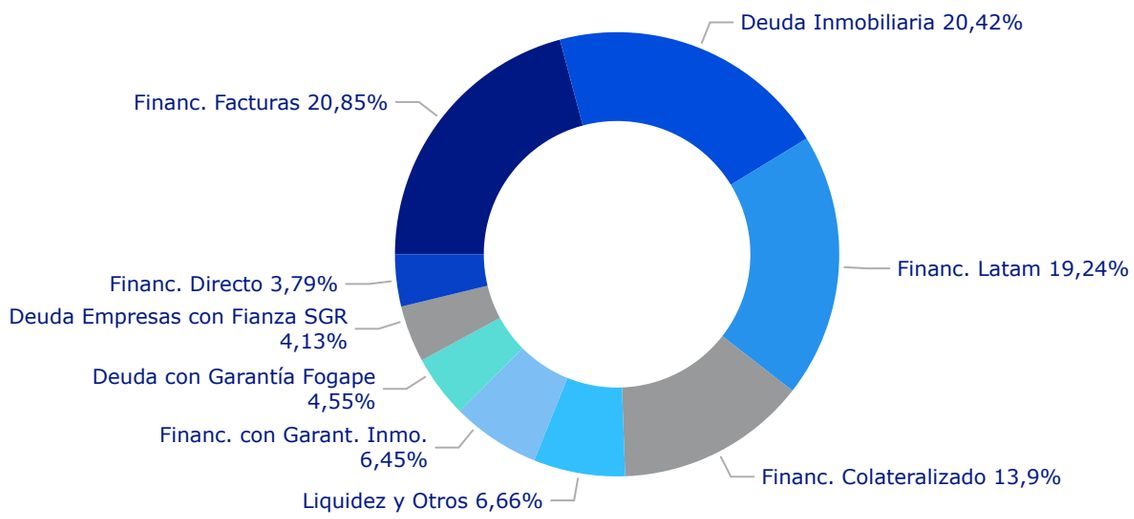
RENTABILIDADES EN PESOS - AJUSTADO POR DIVIDENDOS

	Julio	3 Meses	6 Meses	YTD	2024	Inicio
Serie A	**0,39 %**	**1,50 %**	**3,62 %**	**4,20 %**	**8,14 %**	**76,97 %**

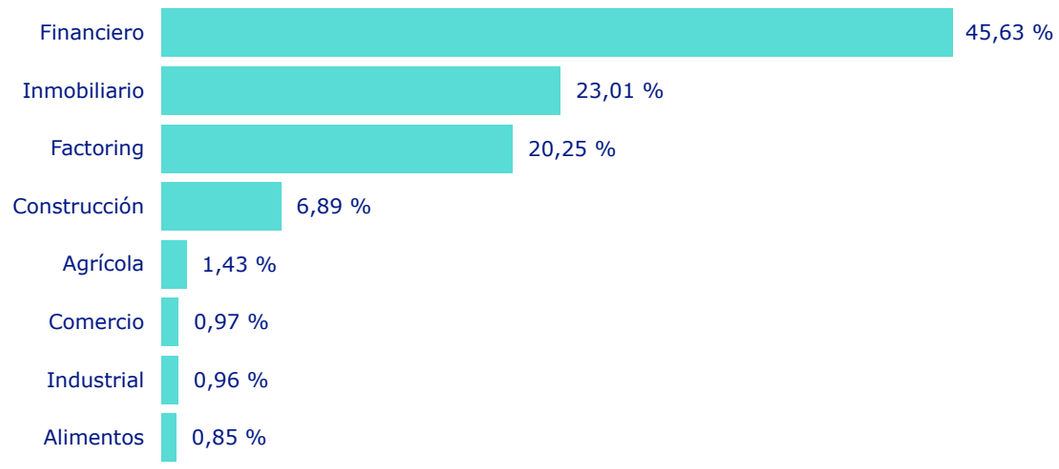
COMPOSICIÓN CARTERA

Cuotas de Fondos de Inversión: 89,5%
Financiamiento Directo: 3,8%
Liquidez y Otros: 6,7%
Total: 100%

PRINCIPALES INVERSIONES



SECTORES ECONÓMICOS



PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO

Financiamiento Directo: Pagaré con avales.

Deuda Con Garantía Inmobiliaria: FIP Ameris Deuda CLP se pagó en tiempo y forma, FIP Garantías Hipotecarias y Créditos con garantías hipotecarias.

Financiamiento Facturas / Factoring: Inversión en facturas con responsabilidad de recompra y/o colateral. Con límites de diversificación y/o avales de las sociedades originadoras.

Deuda Empresa con Fianza SGR: Inversión en créditos con certificado de fianza de Suaval SAGR y filiales, primeras hipotecas a favor del fondo, y una garantía líquida como resguardo adicional al inversionista.

Financiamiento Colateralizado: Ameris Financiamiento Colateralizado I FI. Sobrecolaterales en cartera 1,2x sobre los montos financiados. Responsabilidad de originadores de recompra por mora. Covenants y Límites de Cartera.

Deuda Inmobiliaria: Ameris Desarrollo Inmobiliario VI. Suscribe y paga promesas por activos en verde a precio de descuento, póliza de ejecución inmediata. Tambien posee estructuras de deuda mezanine

Financiamiento Latam : Ameris Deuda Latam Sostenible y Ameris Deuda Directa Dolar. Invierte en bonos estructurados latinoamericanos.

Deuda con Garantía Fogape: Ameris Deuda Privada con Garantía Fogape. Invierte en carteras de crédito a PYME con certificados de fianza y colaterales de 1,58x.

COMENTARIO

El fondo obtuvo una rentabilidad de 0,39% en su Serie A en el mes de julio.

El fondo continúa gestionando la estrategia de facturas, con el objetivo de diversificar aún más su portafolio a nivel de sub clases de activos, potenciar la gestión de liquidez del fondo y asimismo poder ir traspasando el alza de tasas de los mercados públicos a los nuevos créditos privados.

La inversión actual del fondo está relacionada a una cartera ampliamente diversificada, con sólidas estructuras de garantías, en donde destacan distintas estrategias como financiamiento de facturas, créditos automotrices, capital preferente, así como financiamiento con garantías en cartera, inmobiliaria, entre otros.

La administración se encuentra monitoreando constantemente cada una de las inversiones del Fondo y la situación particular de los instrumentos en los cuales invierte, incluyendo la situación de los deudores de los títulos de crédito que forman parte de su cartera, y sus garantías, adoptando las previsiones necesarias respecto a las implicancias a mediano y largo plazo tener tanto para la cartera de inversiones como en la valorización del Fondo.

TOLERANCIA RIESGO-LÍQUIDEZ DEL FONDO

Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión corresponde a un fondo de tolerancia al riesgo-liquidez de tipo **Moderada.**

*Rem. Fija mensual corresponde a 1/12 de 1,19% (IVA incl.), 1/12 de 0,595% (IVA incl.), 1/12 de 1,547% (IVA incl.),1/12 de 1,547% (IVA incl.) para las series A , I, C y R, respectivamente, del valor del patrimonio de la serie. Gasto máximo está representado por los siguientes límites individuales: 5,0% Gastos y costos de administración; 5,0% Gastos por impuestos, intereses y demás gastos financieros. Sin límite a todo gasto de orden judicial, todo impuesto, tasa, derecho, tributo, retención o encaje que afecte de cualquier forma a los bienes y valores del fondo. La base de cálculo del Gasto Máximo (%) corresponde al VPANF. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Asimismo, el Fondo no garantiza su rentabilidad y asume el riesgo crediticio de los instrumentos en que directa o indirectamente invierta. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. **Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión es un fondo de tipo No Rescatable. No obstante lo anterior, contempla una política de rescate trimestral con plazo de pago dentro de los 5 primeros días hábiles bursátiles del trimestre calendario subsiguiente al de la solicitud del rescate de cuotas, de acuerdo con lo señalado en el numeral 1.5 del Título VII. del Reglamento Interno del fondo Ameris Deuda Directa de Inversión. ***Valor cuota fin de mes ajustado por dividendos

AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSIÓN | SERIE C

Información Mensual - Julio 2025

Datos al 31 de Julio de 2025

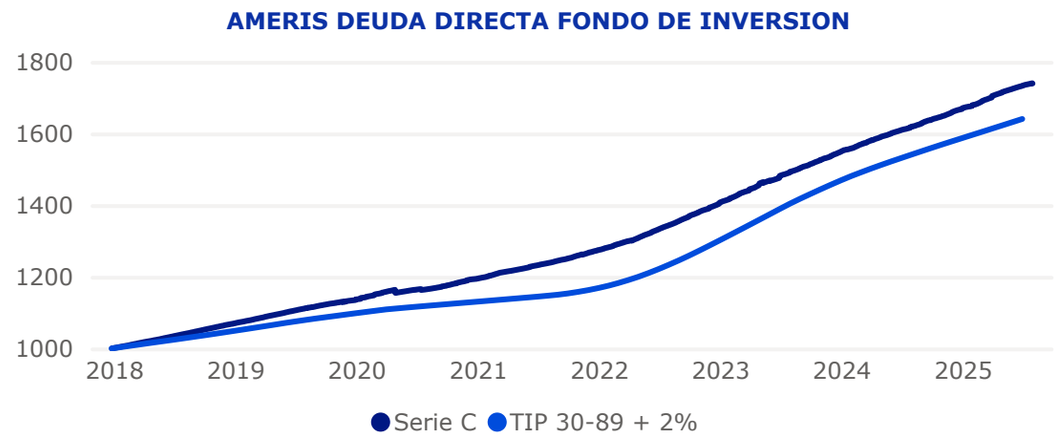
OBJETIVO DEL FONDO

El Fondo tiene como objeto principal la inversión en todo tipo de títulos de crédito, nacionales o extranjeros. De esta forma y para efectos de lo anterior, el Fondo podrá también invertir en instrumentos emitidos por sociedades o fondos de inversión nacionales (los "Vehículos de Inversión") que, a su vez, tengan un objetivo de inversión consistente con el del Fondo, esto es, la inversión en títulos de créditos, nacionales o extranjeros.

TIPO DE INVERSIONISTA

Fondo dirigido a Inversionistas Calificados. Las Cuotas solamente podrán ser adquiridas por inversionistas calificados, de aquellos a que hace referencia la letra f) del artículo 4 Bis de la Ley N°18.045 y la Norma de Carácter General N°216 del año 2008 de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), o la que la modifique o reemplace.

EVOLUCIÓN VALOR CUOTA (AJUSTADO POR DIVIDENDOS)



RESUMEN GENERAL DEL FONDO

Administradora	Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.
Nombre Fondo	AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSION
Ticker Bolsa de Santiago	CFIAMDDC-E
Ticker Bloomberg	AMDEDIC CI
ISIN	CL0002380799
Portafolio Manager	Daniel Soto Henríquez
Moneda Valorización	CLP
Fecha de Inicio	26 de diciembre de 2017
Valor Cuota Inicial	1.000
Valor Cuota Fin Mes***	1.452,41
Patrimonio Fondo	$69.706 millones
Remuneración Fija Mensual	Hasta un doceavo del 1,547% del valor del patrimonio de la Serie, IVA incluido.
Remuneración Variable Mensual	No tiene
Gastos Operacionales	Hasta 5,00% Anual
Rescates	Trimestrales, por hasta un 15% de las cuotas suscritas

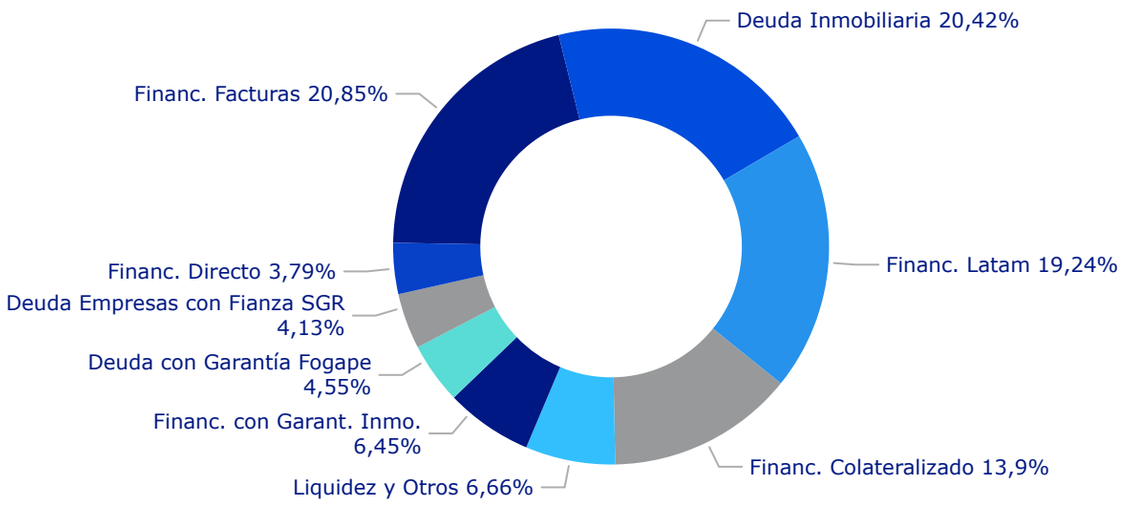
RENTABILIDADES EN PESOS - AJUSTADO POR DIVIDENDOS

	Julio	3 Meses	6 Meses	YTD	2024	Inicio
Serie C	**0,36 %**	**1,41 %**	**3,59 %**	**4,13 %**	**7,85 %**	**73,96 %**

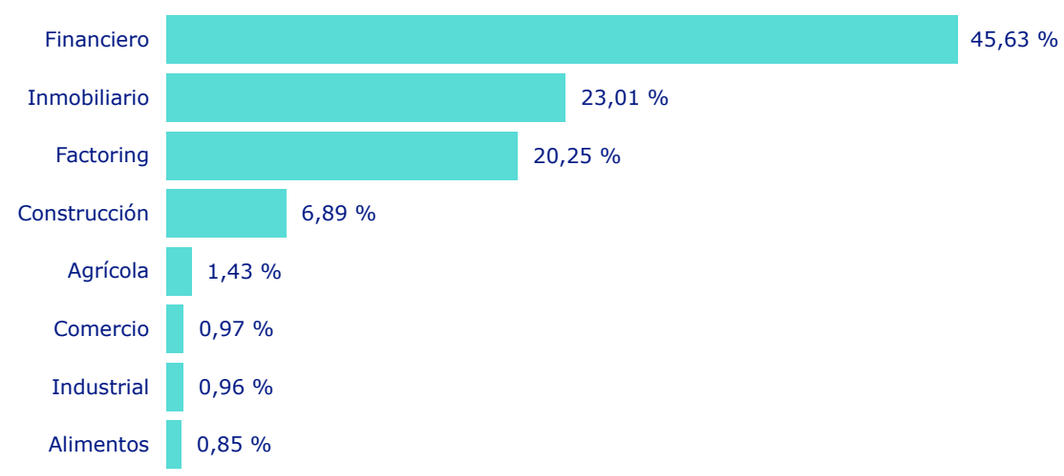
COMPOSICIÓN CARTERA

Cuotas de Fondos de Inversión: 89,5%
Financiamiento Directo: 3,8%
Liquidez y Otros: 6,7%
Total: 100%

PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO



SECTORES ECONÓMICOS



CLASIFICACIÓN DE RIESGO

Financiamiento Directo: Pagaré con avales.

Deuda Con Garantía Inmobiliaria: FIP Ameris Deuda CLP se pagó en tiempo y forma, FIP Garantías Hipotecarias y Créditos con garantías hipotecarias.

Financiamiento Facturas / Factoring: Inversión en facturas con responsabilidad de recompra y/o colateral. Con límites de diversificación y/o avales de las sociedades originadoras.

Deuda Empresa con Fianza SGR: Inversión en créditos con certificado de fianza de Suaval SAGR y filiales, primeras hipotecas a favor del fondo, y una garantía líquida como resguardo adicional al inversionista.

Financiamiento Colateralizado: Ameris Financiamiento Colateralizado I FI. Sobrecolaterales en cartera 1,2x sobre los montos financiados. Responsabilidad de originadores de recompra por mora. Covenants y Límites de Cartera.

Deuda Inmobiliaria: Ameris Desarrollo Inmobiliario VI. Suscribe y paga promesas por activos en verde a precio de descuento, póliza de ejecución inmediata. Tambien posee estructuras de deuda mezanine

Financiamiento Latam : Ameris Deuda Latam Sostenible y Ameris Deuda Directa Dolar. Invierte en bonos estructurados latinoamericanos.

Deuda con Garantía Fogape: Ameris Deuda Privada con Garantía Fogape. Invierte en carteras de crédito a PYME con certificados de fianza y colaterales de 1,58x.

COMENTARIO

El fondo obtuvo una rentabilidad de 0,36% en su Serie C en el mes de julio.

El fondo continúa gestionando la estrategia de facturas, con el objetivo de diversificar aún más su portafolio a nivel de sub clases de activos, potenciar la gestión de liquidez del fondo y asimismo poder ir traspasando el alza de tasas de los mercados públicos a los nuevos créditos privados.

La inversión actual del fondo está relacionada a una cartera ampliamente diversificada, con sólidas estructuras de garantías, en donde destacan distintas estrategias como financiamiento de facturas, créditos automotrices, capital preferente, así como financiamiento con garantías en cartera, inmobiliaria, entre otros.

La administración se encuentra monitoreando constantemente cada una de las inversiones del Fondo y la situación particular de los instrumentos en los cuales invierte, incluyendo la situación de los deudores de los títulos de crédito que forman parte de su cartera, y sus garantías, adoptando las previsiones necesarias respecto a las implicancias a mediano y largo plazo tener tanto para la cartera de inversiones como en la valorización del Fondo.

TOLERANCIA RIESGO-LÍQUIDEZ DEL FONDO

Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión corresponde a un fondo de tolerancia al riesgo-liquidez de tipo **Moderada.**

*Rem. Fija mensual corresponde a 1/12 de 1,19% (IVA incl.), 1/12 de 0,595% (IVA incl.), 1/12 de 1,547% (IVA incl.),1/12 de 1,547% (IVA incl.) para las series A , I, C y R, respectivamente, del valor del patrimonio de la serie. Gasto máximo está representado por los siguientes límites individuales: 5,0% Gastos y costos de administración; 5,0% Gastos por impuestos, intereses y demás gastos financieros. Sin límite a todo gasto de orden judicial, todo impuesto, tasa, derecho, tributo, retención o encaje que afecte de cualquier forma a los bienes y valores del fondo. La base de cálculo del Gasto Máximo (%) corresponde al VPANF. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Asimismo, el Fondo no garantiza su rentabilidad y asume el riesgo crediticio de los instrumentos en que directa o indirectamente invierta. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. **Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión es un fondo de tipo No Rescatable. No obstante lo anterior, contempla una política de rescate trimestral con plazo de pago dentro de los 5 primeros días hábiles bursátiles del trimestre calendario subsiguiente al de la solicitud del rescate de cuotas, de acuerdo con lo señalado en el numeral 1.5 del Título VII. del Reglamento Interno del fondo Ameris Deuda Directa de Inversión. ***Valor cuota fin de mes ajustado por dividendos

AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSIÓN | SERIE I

Información Mensual - Julio 2025

Datos al 31 de Julio de 2025

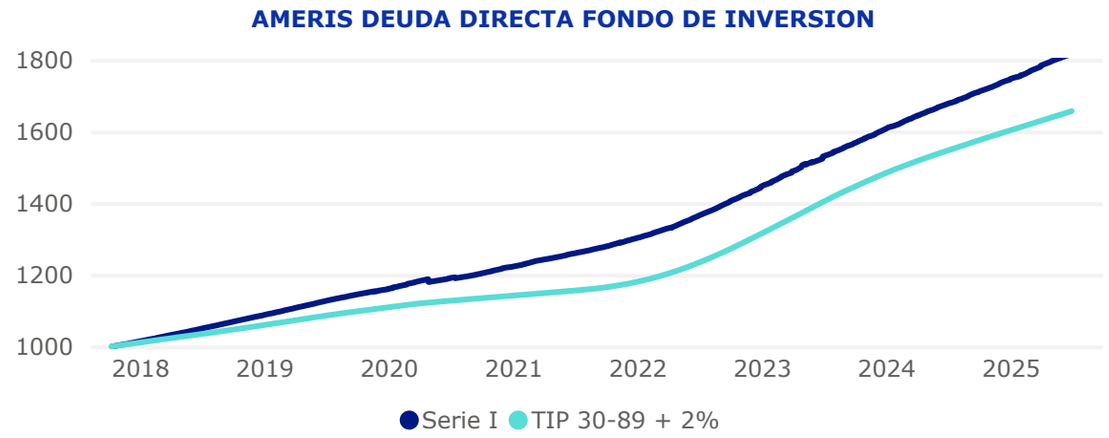
OBJETIVO DEL FONDO

El Fondo tiene como objeto principal la inversión en todo tipo de títulos de crédito, nacionales o extranjeros. De esta forma y para efectos de lo anterior, el Fondo podrá también invertir en instrumentos emitidos por sociedades o fondos de inversión nacionales (los "Vehículos de Inversión") que, a su vez, tengan un objetivo de inversión consistente con el del Fondo, esto es, la inversión en títulos de créditos, nacionales o extranjeros.

TIPO DE INVERSIONISTA

Fondo dirigido a Inversionistas Calificados. Las Cuotas solamente podrán ser adquiridas por inversionistas calificados, de aquellos a que hace referencia la letra f) del artículo 4 Bis de la Ley N°18.045 y la Norma de Carácter General N°216 del año 2008 de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), o la que la modifique o reemplace.

EVOLUCIÓN VALOR CUOTA (AJUSTADO POR DIVIDENDOS)



RESUMEN GENERAL DEL FONDO

Administradora	Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.
Nombre Fondo	AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSION
Ticker Bolsa de Santiago	CFIAMDDI-E
Ticker Bloomberg	AMDEDII CI
ISIN	CL0002380807
Portafolio Manager	Daniel Soto Henríquez
Moneda Valorización	CLP
Fecha de Inicio	11 de octubre de 2017
Valor Cuota Inicial	1.000
Valor Cuota Fin Mes***	1.523,46
Patrimonio Fondo	$69.706 millones
Remuneración Fija Mensual	Hasta un doceavo del 0,958% del valor del patrimonio de la Serie, IVA incluido.
Remuneración Variable Mensual	23,8% de la rentabilidad neta anual sobre TIP 30-89 + 2% (IVA Incluido) - Pago Mensual.
Gastos Operacionales	Hasta 5,00% Anual
Rescates	Trimestrales, por hasta un 15% de las cuotas suscritas

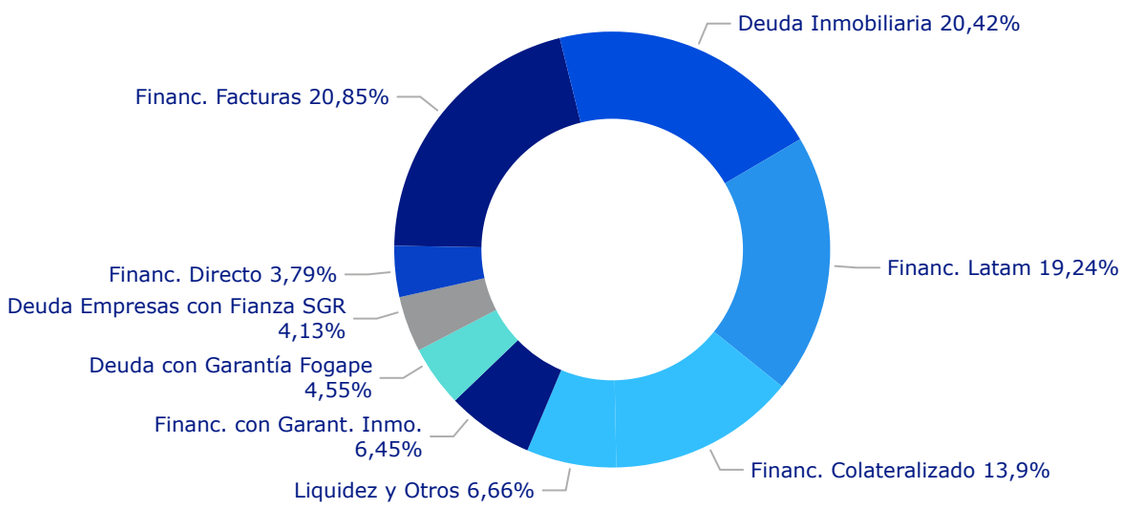
RENTABILIDADES EN PESOS - AJUSTADO POR DIVIDENDOS

	Julio	3 Meses	6 Meses	YTD	2024	Inicio
Serie I	**0,44 %**	**1,63 %**	**3,87 %**	**4,49 %**	**8,69 %**	**82,49 %**

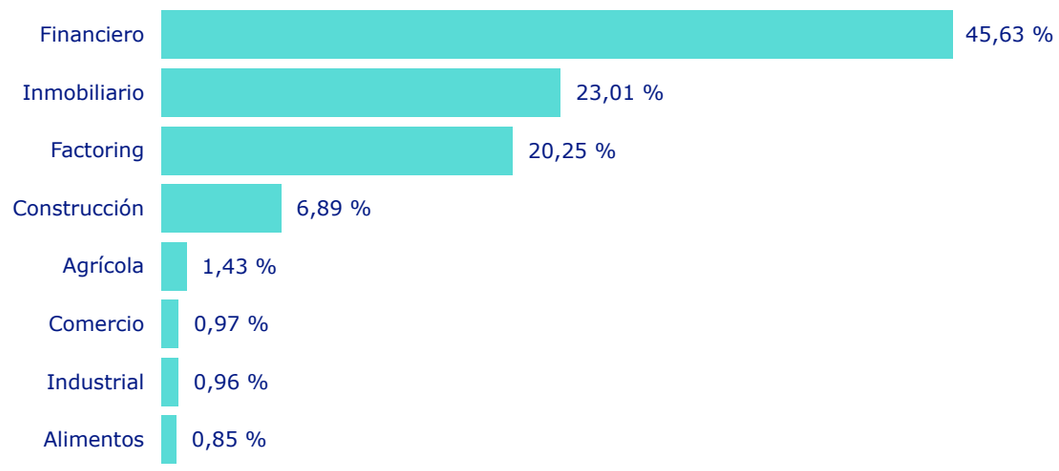
COMPOSICIÓN CARTERA

Cuotas de Fondos de Inversión: 89,5%
Financiamiento Directo: 3,8%
Liquidez y Otros: 6,7%
Total: 100%

PRINCIPALES INVERSIONES



SECTORES ECONÓMICOS



PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO

Financiamiento Directo: Pagaré con avales.

Deuda Con Garantía Inmobiliaria: FIP Ameris Deuda CLP se pagó en tiempo y forma, FIP Garantías Hipotecarias y Créditos con garantías hipotecarias.

Financiamiento Facturas / Factoring: Inversión en facturas con responsabilidad de recompra y/o colateral. Con límites de diversificación y/o avales de las sociedades originadoras.

Deuda Empresa con Fianza SGR: Inversión en créditos con certificado de fianza de Suaval SAGR y filiales, primeras hipotecas a favor del fondo, y una garantía líquida como resguardo adicional al inversionista.

Financiamiento Colateralizado: Ameris Financiamiento Colateralizado I FI. Sobrecolaterales en cartera 1,2x sobre los montos financiados. Responsabilidad de originadores de recompra por mora. Covenants y Límites de Cartera.

Deuda Inmobiliaria: Ameris Desarrollo Inmobiliario VI. Suscribe y paga promesas por activos en verde a precio de descuento, póliza de ejecución inmediata. Tambien posee estructuras de deuda mezanine

Financiamiento Latam : Ameris Deuda Latam Sostenible y Ameris Deuda Directa Dolar. Invierte en bonos estructurados latinoamericanos.

Deuda con Garantía Fogape: Ameris Deuda Privada con Garantía Fogape. Invierte en carteras de crédito a PYME con certificados de fianza y colaterales de 1,58x.

COMENTARIO

El fondo obtuvo una rentabilidad de 0,44% en su Serie I en el mes de julio.

El fondo continúa gestionando la estrategia de facturas, con el objetivo de diversificar aún más su portafolio a nivel de sub clases de activos, potenciar la gestión de liquidez del fondo y asimismo poder ir traspasando el alza de tasas de los mercados públicos a los nuevos créditos privados.

La inversión actual del fondo está relacionada a una cartera ampliamente diversificada, con sólidas estructuras de garantías, en donde destacan distintas estrategias como financiamiento de facturas, créditos automotrices, capital preferente, así como financiamiento con garantías en cartera, inmobiliaria, entre otros.

La administración se encuentra monitoreando constantemente cada una de las inversiones del Fondo y la situación particular de los instrumentos en los cuales invierte, incluyendo la situación de los deudores de los títulos de crédito que forman parte de su cartera, y sus garantías, adoptando las previsiones necesarias respecto a las implicancias a mediano y largo plazo tener tanto para la cartera de inversiones como en la valorización del Fondo.

TOLERANCIA RIESGO-LÍQUIDEZ DEL FONDO

Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión corresponde a un fondo de tolerancia al riesgo-liquidez de tipo **Moderada.**

*Rem. Fija mensual corresponde a 1/12 de 1,19% (IVA incl.), 1/12 de 0,595% (IVA incl.), 1/12 de 1,547% (IVA incl.),1/12 de 1,547% (IVA incl.) para las series A , I, C y R, respectivamente, del valor del patrimonio de la serie. Gasto máximo está representado por los siguientes límites individuales: 5,0% Gastos y costos de administración; 5,0% Gastos por impuestos, intereses y demás gastos financieros. Sin límite a todo gasto de orden judicial, todo impuesto, tasa, derecho, tributo, retención o encaje que afecte de cualquier forma a los bienes y valores del fondo. La base de cálculo del Gasto Máximo (%) corresponde al VPANF. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Asimismo, el Fondo no garantiza su rentabilidad y asume el riesgo crediticio de los instrumentos en que directa o indirectamente invierta. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. **Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión es un fondo de tipo No Rescatable. No obstante lo anterior, contempla una política de rescate trimestral con plazo de pago dentro de los 5 primeros días hábiles bursátiles del trimestre calendario subsiguiente al de la solicitud del rescate de cuotas, de acuerdo con lo señalado en el numeral 1.5 del Título VII. del Reglamento Interno del fondo Ameris Deuda Directa de Inversión. ***Valor cuota fin de mes ajustado por dividendos

AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSIÓN | SERIE R

Información Mensual - Julio 2025

Datos al 31 de Julio de 2025

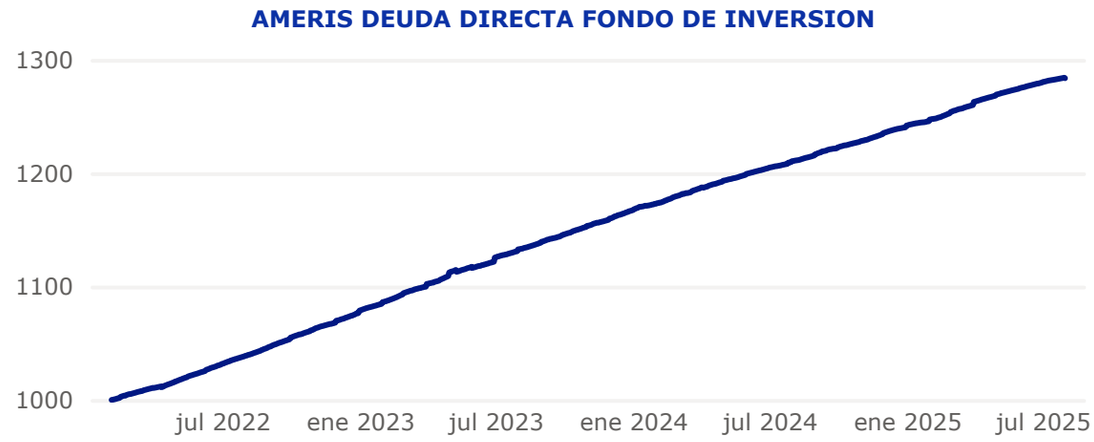
OBJETIVO DEL FONDO

El Fondo tiene como objeto principal la inversión en todo tipo de títulos de crédito, nacionales o extranjeros. De esta forma y para efectos de lo anterior, el Fondo podrá también invertir en instrumentos emitidos por sociedades o fondos de inversión nacionales (los "Vehículos de Inversión") que, a su vez, tengan un objetivo de inversión consistente con el del Fondo, esto es, la inversión en títulos de créditos, nacionales o extranjeros.

TIPO DE INVERSIONISTA

Fondo dirigido a Inversionistas Calificados. Las Cuotas solamente podrán ser adquiridas por inversionistas calificados, de aquellos a que hace referencia la letra f) del artículo 4 Bis de la Ley N°18.045 y la Norma de Carácter General N°216 del año 2008 de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF"), o la que la modifique o reemplace.

EVOLUCIÓN VALOR CUOTA (AJUSTADO POR DIVIDENDOS)



RESUMEN GENERAL DEL FONDO

Administradora	Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.
Nombre Fondo	AMERIS DEUDA DIRECTA FONDO DE INVERSION
Ticker Bolsa de Santiago	CFIAMDDR-E
Ticker Bloomberg	AMDEDIR CI
ISIN	CL0002380807
Portafolio Manager	Daniel Soto Henríquez
Moneda Valorización	CLP
Fecha de Inicio	3 de febrero de 2022
Valor Cuota Inicial	1.000
Valor Cuota Fin Mes***	1.207,83
Patrimonio Fondo	$69.706 millones
Remuneración Fija Mensual	Hasta un doceavo del 1,547% del valor del patrimonio de la Serie, IVA incluido.
Remuneración Variable Mensual	No tiene
Gastos Operacionales	Hasta 5,00% Anual
Rescates	Trimestrales, por hasta un 15% de las cuotas suscritas

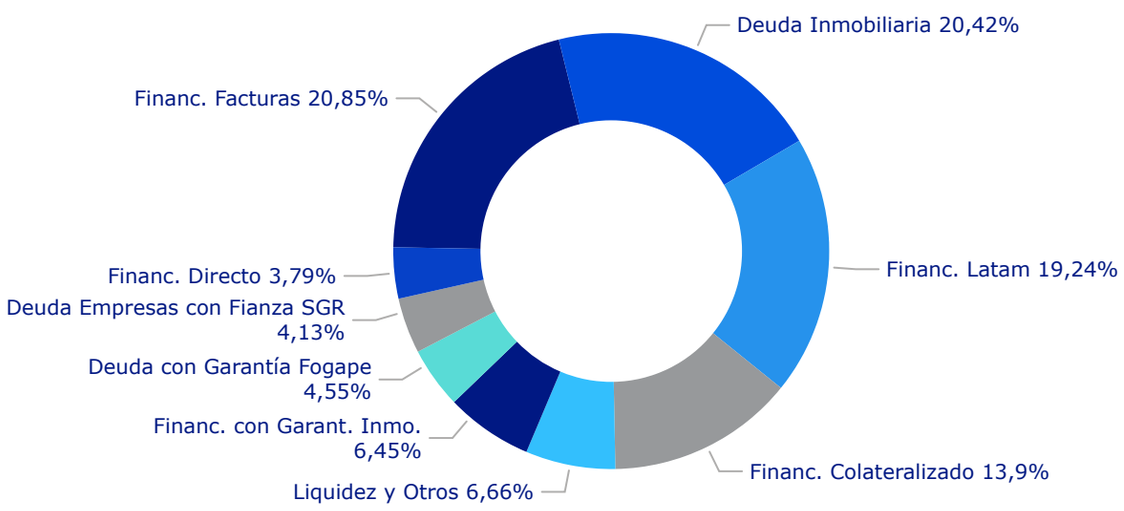
RENTABILIDADES EN PESOS - AJUSTADO POR DIVIDENDOS

	Julio	3 Meses	6 Meses	YTD	2024	Inicio
Serie R	**0,29 %**	**1,14 %**	**2,92 %**	**3,36 %**	**6,39 %**	**28,38 %**

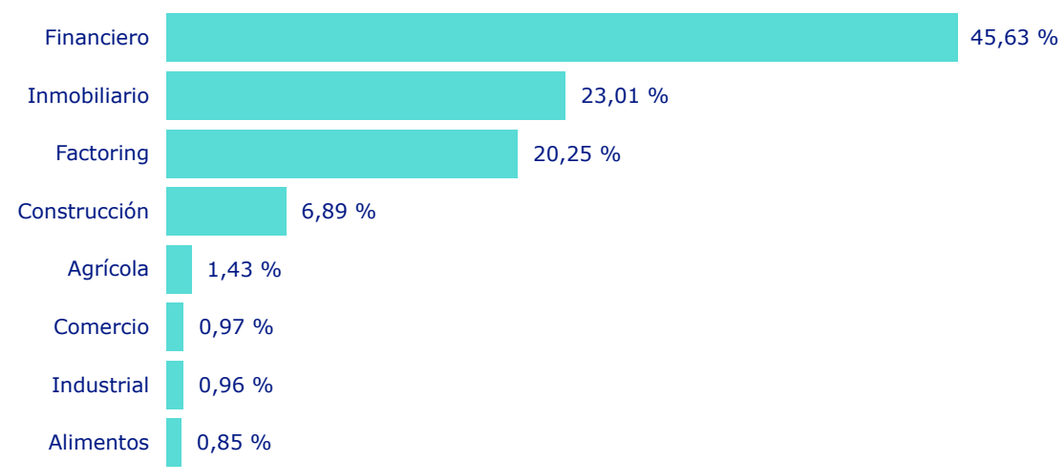
COMPOSICIÓN CARTERA

Cuotas de Fondos de Inversión: 89,5%
Financiamiento Directo: 3,8%
Liquidez y Otros: 6,7%
Total: 100%

PRINCIPALES INVERSIONES DEL FONDO



SECTORES ECONÓMICOS



CLASIFICACIÓN DE RIESGO

Financiamiento Directo: Pagaré con avales.

Deuda Con Garantía Inmobiliaria: FIP Ameris Deuda CLP se pagó en tiempo y forma, FIP Garantías Hipotecarias y Créditos con garantías hipotecarias.

Financiamiento Facturas / Factoring: Inversión en facturas con responsabilidad de recompra y/o colateral. Con límites de diversificación y/o avales de las sociedades originadoras.

Deuda Empresa con Fianza SGR: Inversión en créditos con certificado de fianza de Suaval SAGR y filiales, primeras hipotecas a favor del fondo, y una garantía líquida como resguardo adicional al inversionista.

Financiamiento Colateralizado: Ameris Financiamiento Colateralizado I FI. Sobrecolaterales en cartera 1,2x sobre los montos financiados. Responsabilidad de originadores de recompra por mora. Covenants y Límites de Cartera.

Deuda Inmobiliaria: Ameris Desarrollo Inmobiliario VI. Suscribe y paga promesas por activos en verde a precio de descuento, póliza de ejecución inmediata. Tambien posee estructuras de deuda mezanine

Financiamiento Latam : Ameris Deuda Latam Sostenible y Ameris Deuda Directa Dolar. Invierte en bonos estructurados latinoamericanos.

Deuda con Garantía Fogape: Ameris Deuda Privada con Garantía Fogape. Invierte en carteras de crédito a PYME con certificados de fianza y colaterales de 1,58x.

COMENTARIO

El fondo obtuvo una rentabilidad de 0,29% en su Serie R en el mes de julio.

La Serie Rescatable R, la cual inició operaciones en febrero del 2022, paga sus rescates en 10 días luego de recibida la solicitud (pago en hasta 45 días según Reglamento Interno).El fondo continúa gestionando la estrategia de facturas, con el objetivo de diversificar aún más su portafolio a nivel de sub clases de activos, potenciar la gestión de liquidez del fondo y asimismo poder ir traspasando el alza de tasas de los mercados públicos a los nuevos créditos privados.

La inversión actual del fondo está relacionada a una cartera ampliamente diversificada, con sólidas estructuras de garantías, en donde destacan distintas estrategias como financiamiento de facturas, créditos automotrices, capital preferente, así como financiamiento con garantías en cartera, inmobiliaria, entre otros.

La administración se encuentra monitoreando constantemente cada una de las inversiones del Fondo y la situación particular de los instrumentos en los cuales invierte, incluyendo la situación de los deudores de los títulos de crédito que forman parte de su cartera, y sus garantías, adoptando las previsiones necesarias respecto a las implicancias a mediano y largo plazo tener tanto para la cartera de inversiones como en la valorización del Fondo.

TOLERANCIA RIESGO-LÍQUIDEZ DEL FONDO

Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión corresponde a un fondo de tolerancia al riesgo-liquidez de tipo **Moderada.**

*Rem. Fija mensual corresponde a 1/12 de 1,19% (IVA incl.), 1/12 de 0,595% (IVA incl.), 1/12 de 1,547% (IVA incl.),1/12 de 1,547% (IVA incl.) para las series A , I, C y R, respectivamente, del valor del patrimonio de la serie. Gasto máximo está representado por los siguientes límites individuales: 5,0% Gastos y costos de administración; 5,0% Gastos por impuestos, intereses y demás gastos financieros. Sin límite a todo gasto de orden judicial, todo impuesto, tasa, derecho, tributo, retención o encaje que afecte de cualquier forma a los bienes y valores del fondo. La base de cálculo del Gasto Máximo (%) corresponde al VPANF. La fiscalización del fondo y de la administradora corresponde a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por este fondo, no garantiza que ella se repita en el futuro. Asimismo, el Fondo no garantiza su rentabilidad y asume el riesgo crediticio de los instrumentos en que directa o indirectamente invierta. Los valores de las cuotas de los fondos son variables. Infórmese de las características esenciales de la inversión en este fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno y contrato general de fondos. **Ameris Deuda Directa Fondo de Inversión es un fondo de tipo No Rescatable. No obstante lo anterior, contempla una política de rescate trimestral con plazo de pago dentro de los 5 primeros días hábiles bursátiles del trimestre calendario subsiguiente al de la solicitud del rescate de cuotas, de acuerdo con lo señalado en el numeral 1.5 del Título VII. del Reglamento Interno del fondo Ameris Deuda Directa de Inversión. ***Valor cuota fin de mes ajustado por dividendos