

20

22

**REPORTE DE  
SOSTENIBILIDAD**

---

El presente reporte contiene información de fondos de inversión públicos y privados administrados por Ameris. 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.

# CONTENIDOS

<b>Sobre este informe</b> .....	4
Quiénes somos .....	5
Ameris: una fábrica de ideas .....	5
Viviendo el proceso .....	6
<b>Sostenibilidad en Ameris</b> .....	7
El camino que hemos recorrido .....	7
Política y gobernanza .....	8
Principales logros y avances en 2022 .....	9
Principales desafíos .....	10
<b>Inversiones</b> .....	11
Nuestro enfoque para la sostenibilidad .....	11
Sostenibilidad en nuestros fondos .....	12
Riesgos asociados al cambio climático .....	21
<b>Conducta corporativa</b> .....	23
Diversidad e inclusión entre los colaboradores .....	24
Ética del negocio .....	25
Transparencia en la información y adecuada asesoría de clientes .....	26

# 01 SOBRE ESTE INFORME

Esta es la tercera edición de nuestro reporte de sostenibilidad. Al igual que en las versiones anteriores, su contenido toma como referencia los estándares SASB (Sustainability Accounting Standards Board) para el sector “Actividades de gestión y custodia de activos”. Desde agosto de 2022, los estándares SASB son parte de la Fundación IFRS a través del Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés).

Con este reporte buscamos comunicar a nuestros aportantes, socios, colaboradores y otros *stakeholders* sobre los temas de sostenibilidad que son fundamentales para nuestro negocio, principalmente lo relacionado con un manejo íntegro de los activos que administramos. A su vez, la transparencia y comunicación efectiva es un pilar esencial para la sostenibilidad de nuestra empresa y lo que motiva la publicación de estos reportes.

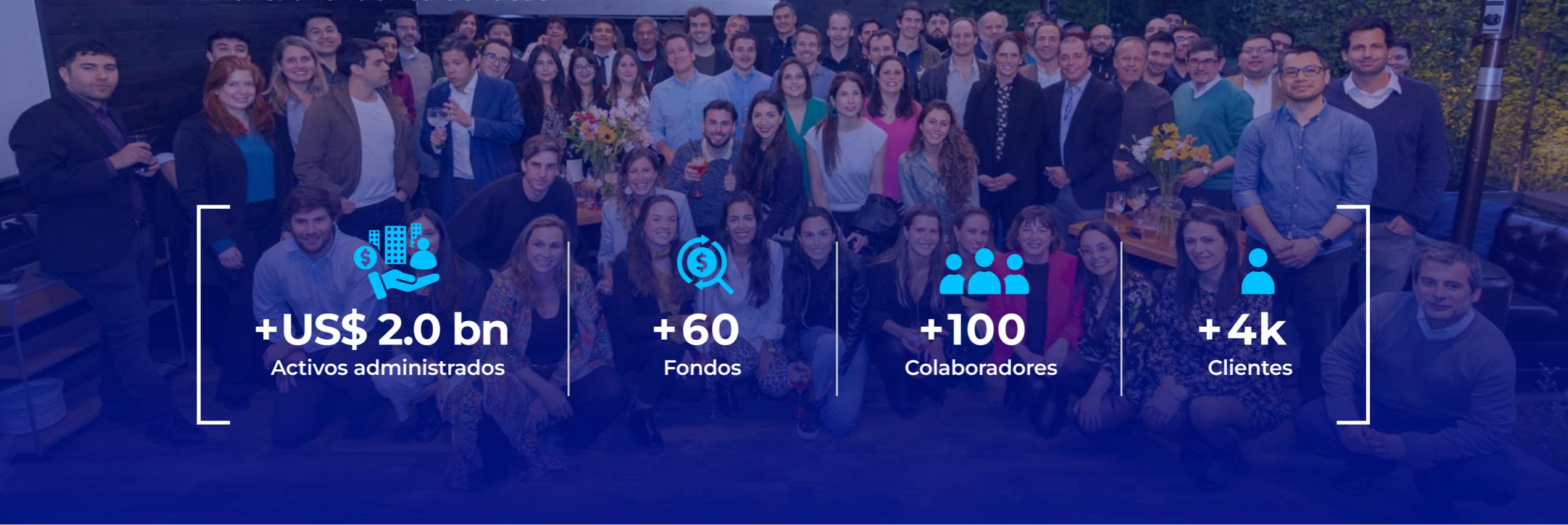
El reporte recoge la gestión de Ameris S.A., y su empresa coligada DVA Capital, comprendida entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, a no ser que se precise algo distinto.

## Indicadores SASB para el sector actividades de gestión y custodia de activos

Tema	Código	Indicador	Página referencia
Información transparente y asesoramiento justo para los clientes	FN-AC-270a.1	Número y porcentaje de empleados con algún registro de investigaciones relacionadas con inversiones, quejas iniciadas por consumidores, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.	Pág. 25
	FN-AC-270a.2	Pérdidas monetarias en las que incurrió como resultado de procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros a clientes nuevos y antiguos.	Pág. 25
	FN-AC-270a.3	Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios.	Pág. 25
Diversidad e inclusión	FN-AC-330a.1	Porcentaje de representación de géneros y grupos raciales/étnicos según distintos niveles jerárquicos.	Pág. 23
Incorporación de factores ESG en el manejo de las inversiones	FN-AC-410a.1	Cantidad de activos en gestión, por clase de activos, que emplean (1) integración de temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG), (2) inversión temática en sostenibilidad, y (3) <i>screening</i> .	Pág. 11
	FN-AC-410a.2	Descripción del enfoque utilizado para incorporar factores ESG en los procesos y las estrategias de inversión o de gestión del patrimonio.	Pág. 10
	FN-AC-410a.3	Descripción de las políticas y procedimientos asociados al <i>proxy voting e engagement</i> .	Pág. 10
Ética empresarial	FN-AC-510a.1	Cantidad total de pérdidas monetarias como resultado de procedimientos judiciales asociados con fraude, uso de información privilegiada, comportamiento antimonopolio, anticompetitivo, manipulación del mercado, negligencia u otras leyes o regulaciones relacionadas con la industria financiera.	Pág. 22
	FN-AC-510a.2	Descripción de las políticas y procedimientos de denuncia de irregularidades.	Pág. 22

# 02 QUIÉNES SOMOS

## Ameris: una fábrica de ideas



  
**+US\$ 2.0 bn**  
 Activos administrados

  
**+60**  
 Fondos

  
**+100**  
 Colaboradores

  
**+4k**  
 Clientes

Nacimos en 2008 y cambiamos nuestra estructura corporativa y marca en 2014, pasando a ser Ameris. En 2022 decidimos renovarnos: trabajamos en una nueva imagen corporativa que da cuenta de nuestro espíritu y, sobre todo, de nuestra evolución como empresa.

¿Nuestro propósito? Perseguir decididamente el valor. En Ameris leemos el cambio y somos parte de él. Somos una fábrica de ideas. Ideas que se transforman en oportunidades. Y oportunidades que se convierten en valor.

Entendemos el valor no sólo como rentabilidad, sino también como responsabilidad. Con el desarrollo humano y profesional de nuestro equipo. Con nuestros clientes y el mercado. Con la sociedad y el desarrollo sostenible.

Nuestra filosofía combina 3 ingredientes claves: la búsqueda incansable de valor, la disciplina en el análisis y la perseverancia en la ejecución. Eso nos ha llevado a ser un líder de activos alternativos en Chile, con presencia en sus distintos segmentos: inmobiliario,

deuda privada, infraestructura, *private equity*, secundarios e inversión de impacto.

No todo lo hacemos solos. Tenemos alianzas con partners para acercar a Latinoamérica los fondos de los mejores gestores del mundo y acuerdos con socios como DVA Capital, para la inversión en fondos de acciones locales, globales y temáticos.

Y si el valor está en una operación estratégica como la compra, venta o fusión de una empresa,

ponemos nuestra energía y capacidad técnica para hacer que las cosas pasen.

Estamos felices por los resultados que hemos obtenido en estos 14 años de trayectoria, pero aún más entusiasmados por lo que está por venir.

Donde hay oportunidades, ahí estamos. Estamos comprometidos con encontrar tu valor.

# 02 QUIÉNES SOMOS

## Viviendo el proceso

La inclusión de la sostenibilidad en las inversiones está en el ADN de Ameris, al punto que el primer fondo que creamos fue precisamente el Fondo de Inversión Social (FIS). A través del FIS hemos practicado y fomentado la incorporación de criterios de sociales, medioambientales y de gobierno en los procesos de inversión. Pero hacer de la sostenibilidad una materia transversal, ampliándola a todas nuestras inversiones y convirtiéndola en un pilar fundamental de nuestro actuar, ha significado un desafío mayor. En ese proceso estamos de lleno desde el 2018.

Una de las principales dificultades que hemos experimentado es bajar la teoría a la realidad en un ambiente con definiciones poco claras. Para enfrentarla, elegimos el largo camino de investigar, colaborar, probar y errar, aprender y profundizar. Con ello buscamos crear una cultura donde la sostenibilidad desarrolla raíces profundas que sirven de guía y dinamizan la creación de soluciones a problemáticas que en un principio nos resultaban un tanto etéreas, difusas o difíciles de abordar.

La tarea no es simple. Requiere de una transformación en la conducta corporativa

que abarca muchos niveles: nuevos procesos, nuevas herramientas, nuevos aprendizajes. Requiere derribar resistencias al cambio. Requiere que cada una de las personas que trabajan en Ameris entienda a cabalidad el alcance, haga suya la visión y sea agente de cambio. Requiere también adaptarnos constantemente a la aparición de nueva información, nuevas regulaciones, nuevos enfoques, riesgos y oportunidades.

Pero en Ameris somos buenos en eso. En adaptarnos a nuevas condiciones, viendo la oportunidad donde otros ven resistencia.

El proceso lo está viviendo también la industria financiera, a distintas escalas.

Por mucho tiempo las materias ambientales y sociales parecían algo bastante ajeno a las finanzas. Hoy, son temas que deben ser parte no sólo del sector financiero, sino de la agenda del sector privado en general. Y, entender que esto es un proceso, es de vital relevancia: son cambios que no ocurren de un día para otro, y que, si bien requieren velocidad en su implementación, también requieren de paciencia para la obtención de buenos resultados. Lo importante es no perder el rumbo. En ese sentido, ha resultado fundamental tener un equipo 100%

dedicado a sostenibilidad y una alta dirección comprometida para gestionar el proceso y permear hasta el último rincón de Ameris. Como en todo, es necesario invertir para conseguir resultados.

La transparencia con la que comunicamos nuestros avances en estas materias es también de gran importancia, teniendo especial cuidado en que ello no se traduzca en un ejercicio de marketing. Ese es el espíritu de este informe: comunicar de manera concreta, concisa, consistente y transparente cómo estamos llevando nuestro proceso de mejora en temas ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Este recorrido no lo hemos hecho solos. Quiero agradecer a nuestros clientes por la confianza en nuestro trabajo, a nuestros aliados y a todo el equipo Ameris por hacerlo posible. Continuaremos comprometidos con el desarrollo de una empresa humana, que contribuye al desarrollo sostenible y que busca constantemente nuevas ideas y oportunidades que entreguen valor.

**Pablo Armas**  
*Gerente general*



# 03 SOSTENIBILIDAD EN AMERIS

## El camino recorrido



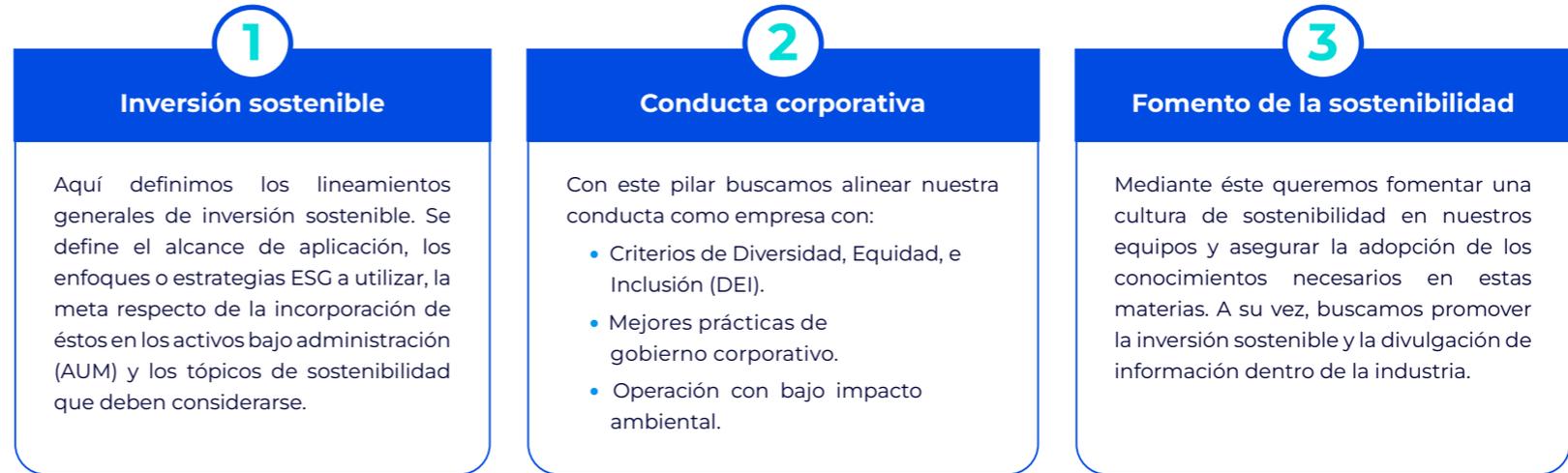
# 03 SOSTENIBILIDAD EN AMERIS

## Política y gobernanza

Nuestro trabajo en materias de ESG –o sostenibilidad, utilizaremos el término indistintamente– se rige por los lineamientos de la Política de Sostenibilidad. El objetivo general de esta política es permitir el desarrollo y fortalecimiento de la misión de Ameris en el largo plazo, mejorando continuamente el desempeño ambiental, social y económico de la empresa, y se estructura en torno a 3 pilares: inversión sostenible, conducta corporativa, y fomento de la sostenibilidad.

Para llevarla a cabo, hemos definido una gobernanza con roles y responsabilidades específicas, apuntando a la transversalidad de la sostenibilidad dentro de Ameris:

### Los 3 pilares de nuestra Política



Comité de Sostenibilidad	Directora de Inversión de Impacto y Sostenibilidad	Head de ESG	Puntos focales	Directorio Ameris	FIS Ameris - Área de inversión de impacto
Es responsable de aprobar la Política de Sostenibilidad, supervisar su implementación y efectividad, y evaluar modificaciones acordes a las mejores prácticas y nuevas tendencias a nivel mundial. Lo componen el Gerente General de Ameris S.A., el Gerente General de Ameris Capital AGF, un representante del Directorio de Ameris S.A., la Directora de Inversión de Impacto y Sostenibilidad, la Gerente de Inversión de Impacto y la Head de ESG. Durante el año 2022 sesionó 19 veces.	Es responsable del área de inversión de impacto y ESG en Ameris y de velar por los lineamientos de sostenibilidad en las decisiones del Directorio. A su vez, cumple un rol fundamental en la difusión y promoción de la inversión sostenible dentro de la industria.	Es responsable de elaborar la Política de Sostenibilidad y liderar el Comité. Supervisa y apoya la implementación de los tres pilares de la Política a través del trabajo conjunto con los puntos focales de las distintas áreas de Ameris.	Son las personas responsables de velar por la implementación de los lineamientos de sostenibilidad en su área respectiva: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 5 en las áreas de inversiones: inmobiliario, deuda Chile, deuda México, capital privado e infraestructura.</li> <li>· 1 en distribución institucional.</li> <li>· 1 en DVA (renta variable).</li> <li>· 1 en el área de personas.</li> <li>· 1 en el área de compliance.</li> </ul>	Es el responsable final de la aprobación de la Política de Sostenibilidad de la empresa y su debida implementación.	Conformada por la Gerente de Inversión de Impacto, Consultora Senior de Inversión de Impacto y la Directora de Inversión de Impacto y Sostenibilidad, es el área responsable de los fondos de impacto de Ameris. Tiene un rol fundamental en la medición y actualización permanente de mejores prácticas asociadas al impacto.

# 03 SOSTENIBILIDAD EN AMERIS

## Principales logros y avances en 2022

### Pilar finanzas sostenibles

- Cumplimos nuestra meta de contar con un 60% de los AUM con criterios ESG a septiembre de 2022.
- Definimos una clasificación interna ESG para nuestros fondos.
- Desarrollamos y publicamos una guía para fondos temáticos en sostenibilidad. A su vez, definimos las estrategias sostenibilidad de los fondos temáticos (más información en sección Inversiones).
- El Directorio aprobó nuestra primera Matriz de Riesgos ESG.
- Actualizamos nuestras guías de implementación ESG por área y capacitación acorde.
- Realizamos una evaluación ESG de los managers de fondos que distribuimos.
- Establecimos un punto focal ESG para las inversiones en México.
- Participamos como inversionista de apoyo en el piloto de *engagement* colaborativo para el sector large-cap en Chile.

### Pilar conducta corporativa

- Analizamos las mejores prácticas de gobierno corporativo establecidas por ACAFI, identificando nuestras principales brechas y elaboramos un plan de trabajo para cerrarlas.
- Participamos en el Programa “Mide lo que Importa” de Caja los Andes y Sistema B, para evaluarnos de acuerdo con los estándares de empresas B.
- Trabajamos en concientizarnos en materias de Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) y cerramos una alianza con Best Buddies para acompañar este proceso.
- Definimos un grupo de trabajo con personas de distintas áreas de Ameris y con ellos implementamos un piloto de reciclaje en la oficina.

*Puedes encontrar más detalle sobre estas iniciativas en la sección Conducta Corporativa.*

### Pilar fomento de la sostenibilidad

- Realizamos capacitaciones en sostenibilidad a las nuevas personas que se integraron a Ameris.
- Puntos focales correspondientes participaron en capacitación de *active ownership*.
- Enviamos 8 boletines internos con información de sostenibilidad, alcanzando 60% de aperturas.
- Nos vinculamos con el ecosistema de finanzas sostenibles a través de: la dirección del Comité de Sustentabilidad de ACAFI, la participación en el capítulo chileno del Global Steering Group for Impact Investment (GSG Chile); el apoyo al desarrollo de la Guía Inversión Sostenible ACAFI; la participación en la Mesa Nacional ESG Deloitte, en la Comunidad de Práctica de Reporte PRI, el Latin American ESG Summit; el GreenLab de Finanzas Sostenibles, la Charla ESE/ACAFI sobre criterios ESG, el Net Zero Forum, ESG SOFOFA, el Foro Internacional Desarrollo Sostenible y Servicios Ecosistémicos, entre otras.

**Nuestras distinciones en ALAS20 en 2022:** mantuvimos nuestro primer lugar como Inversionista Líder en Gobierno Corporativo en materias de sostenibilidad.



Revisa **aquí** la Guía de Inversión Sostenible en Chile.

# 03 SOSTENIBILIDAD EN AMERIS

## Principales desafíos

Reconocemos que la incorporación de la sostenibilidad como un eje transversal en nuestras decisiones y operaciones es un proceso complejo y que requiere una mejora continua. Ello en sí es un desafío, que nos empuja a estar en constante adaptación a las mejores prácticas, exigencias regulatorias o demandas de distintos *stakeholders* y a capacitarnos en la amplia gama de temas que conlleva la sostenibilidad.

En específico, consideramos que las principales temáticas en las que debemos continuar trabajando son:

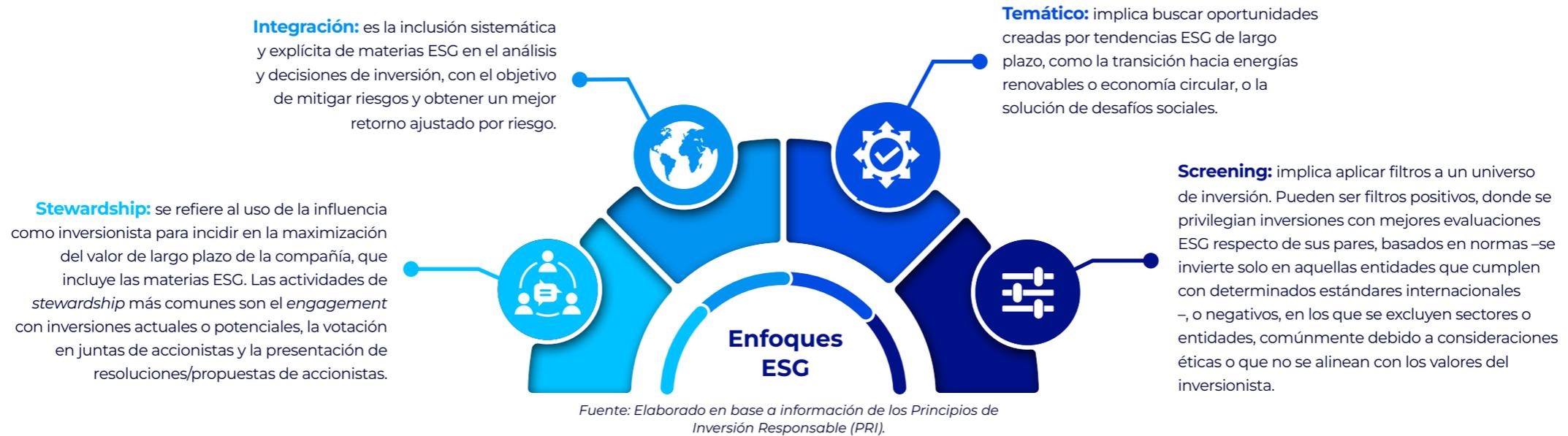
- Aumentar la cobertura y profundidad de la incorporación de temas ESG en los procesos de inversión.

- Lograr que la sostenibilidad permee aún más en nuestro actuar, tanto horizontalmente en todas las áreas, como verticalmente en los distintos niveles jerárquicos.
- Perfeccionar nuestra Matriz de Riesgos ESG y su implementación.
- Profundizar en el análisis, medición y reporte de temas de cambio climático y biodiversidad.
- Incorporar más y mejor información ESG en los reportes periódicos de nuestros fondos.

# 04 INVERSIONES

## Nuestro enfoque para la sostenibilidad

La incorporación de criterios ESG en las inversiones se puede aplicar a través de distintos enfoques o estrategias:



En Ameris nuestro principal enfoque ESG es la integración, buscando que, en el análisis, toma de decisión y monitoreo de las inversiones se consideren aspectos de sostenibilidad, en particular aquellos que puedan tener un efecto en el desempeño financiero de la empresa (es decir, aquellos aspectos que poseen “materialidad financiera”). Los tópicos por evaluar se establecen en nuestra Política de Sostenibilidad, donde se define un set de temas transversales y el uso de los estándares

SASB como referencia para los aspectos de sostenibilidad específicos según industria.

A su vez, buscamos continuar desarrollando fondos de inversión de impacto y crear fondos temáticos que estén alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS). En materia de exclusiones hemos optado por no definir filtros a nuestro universo de inversión, si bien una inversión podría ser descartada si su análisis

ESG presenta riesgos importantes.

Respecto de las actividades de *stewardship*, buscamos tener un rol activo considerando las atribuciones que tenemos como inversionistas en cada clase de activo, buscando el diálogo directo con las empresas para mejorar sus resultados en materias ESG. Para ello, priorizaremos aquellas que tengan un mayor espacio de mejora de acuerdo con nuestra evaluación ESG interna, considerando también

su participación en el portafolio y el impacto potencial. Consideraremos relevantes también la participación en iniciativas de *engagement* colaborativas, de forma de maximizar la probabilidad de éxito del proceso de diálogo.

En cuanto a las prácticas de voto, mantenemos un rol pasivo, ajustado a lo exigido por normativa, ejerciendo nuestro derecho a voto en las juntas de accionistas principalmente cuando la participación es relevante (mayor a 4%).

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Porcentaje del AUM por cada área/clase de activo según enfoque principal ESG

	AUM (millones)	Integración	Temático	Screening	No incorpora ESG
Inmobiliario	US\$ 673	61,5%	0,3%	0%	38,2%
Capital privado	US\$ 397	96,6%	0%	0%	3,4%
Deuda y renta fija	US\$ 304	0%	13,9%	0%	86,1%
Fondos feeder <sup>1</sup>	US\$ 255	90,5%	0%	0%	9,5%
DVA (renta variable)	US\$ 198	48,2%	0,4%	0%	51,4%
Infraestructura	US\$ 125	100%	0%	0%	0%
Secundarios <sup>2</sup>	US\$ 91	S/I	S/I	S/I	S/I
FIS (inversión de impacto)	US\$ 8	0%	100%	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>US\$2.051</b>	<b>61%</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>36%</b>

<sup>1</sup> Los fondos feeder invierten en un fondo llamado principal o “máster”, con lo que el inversionista del fondo feeder gana exposición a los subyacentes del fondo principal. En el caso de Ameris, los fondos principales son administrados por gestores extranjeros especializados en activos alternativos.

<sup>2</sup> S/I: sin información. Los fondos secundarios compran cuotas de participación en otros fondos de inversión, que a su vez invierten en distintos activos subyacentes. Bajo esta figura, Ameris no participa directamente como inversionista y debido a ello, la información a la que accede es limitada. A nivel ESG, recabamos información sobre los managers de los fondos, pero no podemos asegurar en base a ello que los fondos de las cuotas compradas apliquen o no un determinado enfoque de inversión sostenible.

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Integración

Si bien se han realizado distintos avances con contrapartes de nuestros fondos administrados, consideramos como AUM con integración solo aquellos en que hemos logrado realizar el proceso sistemáticamente:

- **Inmobiliario, infraestructura, capital privado:** corresponde a aquellos fondos en los que se sostienen reuniones periódicas de seguimiento con los gestores de las entidades en que se ha invertido, con una respectiva actualización del cuestionario ESG basado en los estándares SASB correspondientes a la industria. Con la información recabada se actualiza una planilla interna de evaluación ESG según: el monitoreo y reporte del tema, la existencia de políticas o estrategias, el desempeño en determinados KPIs.

Adicionalmente, dependiendo del nivel de avance/conocimiento de la entidad, buscamos apoyarlos en su proceso de mejora en materia de sostenibilidad. Por ejemplo, asesorando en el uso de los estándares SASB, en el desarrollo de una política de sostenibilidad, o compartiendo

información sobre estándares de referencia o mejores prácticas.

- **Fondos feeder:** corresponde a los fondos feeder que integran consideraciones ESG, de acuerdo a lo explicitado por sus administradores. Todos los administradores de los fondos feeder que distribuimos actualmente tienen políticas ESG y son signatarios del PRI.
- **DVA - renta variable:** corresponde a aquellos fondos en que se incluyen aspectos ESG en el análisis fundamental, se realiza monitoreo anual de KPIs ESG en base a los sectores SASB correspondientes y ratings de terceros, y en el caso particular de uno de los fondos se participó como inversionista de apoyo en el proyecto piloto de *engagement* colaborativo en Chile de la mano del PRI, para empresas large-cap.

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

FIS 3.0 – inversión de impacto

Los porcentajes declarados según una estrategia temática corresponden a los fondos a continuación. Para todos ellos se elaboró una estrategia de sostenibilidad en base a los lineamientos definidos en nuestra Guía para Fondos Temáticos.

### FIS 3.0 – inversión de impacto: Fondo de inversión privado que invierte en títulos de deuda y/o capital privado.

#### o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?



Generar un impacto social y/o medioambiental positivo en la sociedad o en una comunidad específica, contribuyendo al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.

#### o ¿Cómo lo hace?

Invirtiendo en entidades que resuelvan al menos un desafío de los ODS y estén comprometidas con generar un impacto social y/o ambiental positivo.



### o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?

Resultados desde el inicio del fondo en diciembre de 2021

4 

Inversiones realizadas que contribuyen a 13 de los 17 ODS

+9.700 

Personas directamente beneficiadas

633 

Puestos de trabajo en las organizaciones del portafolio

3.121 

Personas que no acceden a financiamiento formal apoyados con microcréditos, garantizando iguales derechos a recursos económicos

494 

Mujeres en puestos de trabajo del portafolio

6 

Territorios rurales apoyados, con la participación de diversos aliados públicos y privados

100% 

Del portafolio con presencia en regiones distintas a la Región Metropolitana

191 

Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto social y/o ambiental

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

FIS 2.0 – inversión de impacto

**FIS 2.0 – inversión de impacto: Fondo de inversión privado que invierte en títulos de deuda y/o capital privado.**

**o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?**

Generar un impacto social y/o medioambiental positivo en la sociedad o en una comunidad específica, enfocado en la Base de la Pirámide<sup>3</sup>.

**o ¿Cómo lo hace?**

Invertiendo en entidades que contribuyan a dar solución a desafíos sociales y/o medioambientales en la Base de la Pirámide de una determinada comunidad.

<sup>3</sup>La base de la pirámide representa al segmento más pobre de la población.



### o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?

Resultados desde el inicio del fondo en junio de 2017

16

Inversiones realizadas que contribuyen a 12 de los 17 ODS

+1.870.000

Personas directamente beneficiadas

428   
kW

Instalados en proyectos de energía solar

1.198

Personas acceden a sillas de rueda de calidad

6.302m<sup>2</sup>

Construidos en establecimientos educacionales

40

Puntos limpios en operación en Chile, Brasil, Colombia y Costa Rica

195.054

Toneladas de CO2 evitadas

1

Campamento erradicado en la comuna de San Bernardo

+1.000

Puestos de trabajo en las organizaciones del portafolio, de los cuales +900 son ocupados por mujeres

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

Financiamiento para acceso a la vivienda

**Financiamiento para Acceso a la Vivienda – Fondo de inversión público que invierte en títulos de deuda privada.**

**o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?**

Contribuir al cumplimiento de los siguientes ODS:



**ODS 1: Fin de la pobreza.**

**Meta 1.4:** Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan los mismos

derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías y los servicios económicos, incluida la microfinanciación.



**ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles.**

**Meta 11.1:** De aquí al 2030, asegurar el acceso de todas

las personas a viviendas y servicios.

**o ¿Cómo lo hace?**

Invirtiendo al menos un 75% de sus activos en créditos que se encuentren amparados por garantía hipotecaria y que sean complementarios a subsidios habitacionales entregados por el Ministerio de Vivienda y Urbanismo de Chile.



**o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?**

Resultados desde el inicio del fondo en noviembre de 2019

**530** 

Créditos hipotecarios financiados desde el inicio del fondo, equivalentes a 623.000 UF

**47%** 

Del total de créditos financiados son a mujeres

**98%** 

De ellos corresponde a créditos con subsidio estatal

**6%** 

Del total de créditos financiados son a extranjeros

**76%** 

Del total de créditos financiados son en regiones distintas a la Metropolitana

**5%** 

Del total de créditos financiados son a personas mayores de 50 años

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

E-Fund, DVA

#### E-fund, DVA – Fondo de inversión público que invierte en títulos de renta variable nacional e internacional.

##### o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?

Posibilitar la transición desde energías fósiles a energías limpias<sup>4</sup> y con ello contribuir a los siguientes ODS:



**ODS 7: Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna**

Meta 7.2: De aquí a 2030, aumentar considerablemente la proporción de energía renovable en el conjunto de fuentes energéticas.

Meta 7.3: De aquí a 2030, duplicar la tasa mundial de mejora de la eficiencia energética.



**ODS 9: Construir infraestructuras resilientes, promover la industrialización sostenible y**

##### fomentar la innovación

Meta 9.4: De aquí a 2030, modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles, utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.



**ODS 11: Lograr que las ciudades sean más inclusivas, seguras, resilientes y sostenibles**

Meta 11.2: De aquí a 2030, proporcionar acceso a sistemas de transporte seguros, asequibles, accesibles y sostenibles para todos y mejorar la seguridad vial, en particular mediante la ampliación del transporte público,

prestando especial atención a las necesidades de las personas en situación de vulnerabilidad, las mujeres, los niños, las personas con discapacidad y las personas de edad.

##### o ¿Cómo lo hace?

Invirtiendo en entidades que oferten (i) tecnologías para producir, transmitir y distribuir energías limpias, (ii) infraestructura energética, y/o (iii) productos cuyo funcionamiento se base en el uso eficiente de energía y que cumplan con determinados criterios explicitados en la estrategia de sostenibilidad del fondo.

<sup>4</sup>Se entienden para estos efectos como aquellas que no emiten gases de efecto invernadero, o lo hacen en una proporción no significativa.



#### o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?

Resultados desde el inicio del fondo en noviembre de 2022

100% de la cartera contribuye a la cadena de valor de la energía eléctrica

- 43% Generación
- 11% Almacenamiento
- 15% Transmisión
- 31% Uso



57%

De los activos administrados contribuye y muestra metas cuantificables en relación a los ODS



70%

De las ventas agregadas de las compañías de la cartera se encuentran alineadas con uno de los ODS explicitados



26

Compañías publican explícitamente metas de reducción de emisiones de CO2 (90% del total de compañías)



16

Compañías contribuyen y muestran metas cuantificables en relación a los ODS (55% del total de compañías)



90%

De los activos administrados publica explícitamente metas de reducción de emisiones de CO2

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

Vivienda e integración social

### Vivienda e integración social – Fondo de inversión público que invierte en proyectos de desarrollo inmobiliario nacional.

#### o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?

Invertir en el desarrollo de proyecto inmobiliario que contribuya al cumplimiento de los siguientes 3 ODS:

tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías y los servicios económicos, incluida la microfinanciación.

el acceso de todas las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles y mejorar los barrios marginales.



#### ODS 1: Fin de la pobreza.

Meta 1.2: Para 2030, reducir al menos a la mitad la proporción de hombres, mujeres y niños y niñas de todas las edades que viven en la pobreza en todas sus dimensiones con arreglo a las definiciones nacionales.

Meta 1.4: Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las



#### ODS 10: Reducción de las desigualdades

Meta 10.2: De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.



#### ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles

Meta 11.1: De aquí a 2030, asegurar

#### o ¿Cómo lo hace?

Invirtiendo en la construcción de 17 torres habitacionales con Subsidio de Integración Social y Territorial (DS19)<sup>5</sup>. El proyecto se entregará en comodato al Ministerio de Vivienda y Urbanismo de Chile para el desarrollo de los Juegos Panamericanos y Parapanamericanos del 2023, previo a la escrituración, y se desarrollará con estándares mayores a los mínimos de proyectos DS19.



### o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?

Resultados desde el inicio del fondo en junio de 2021



**Mix actual del proyecto**  
65% de reservas en segmentos medios, y 35% en emergentes



**Mix objetivo del proyecto**  
25% familias vulnerables  
60% para familias de sectores medios  
15% a sectores emergentes



Avance de la obra (inicio de obras: diciembre 2021)



Viviendas reservadas, de un total de ~1.400



Personas beneficiadas



Son migrantes

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

### Fondos temáticos

Deuda sostenible  
Latinoamericana

**Deuda Sostenible Latinoamericana** – Fondo de inversión público que invierte en títulos de deuda pública y/o privada dentro de Latinoamérica.

**o ¿Qué busca en materias de sostenibilidad?**

Fomentar prácticas alineadas al desarrollo sostenible en las empresas de la región.

**o ¿Cómo lo hace?**

Estableciendo metas formales a las entidades financiadas asociadas a materias ESG y alineadas con los ODS, a cumplir durante el periodo de financiamiento.

En el caso de inversiones en bonos corporativos transados en mercados globales, al menos el 50% de éstas debe ser parte de algún índice ESG; o bien sus emisores deben contar con un rating ESG igual o mayor a la mediana o con un riesgo ESG medio.

**o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?**

Resultados desde el inicio del fondo en mayo de 2022



39% de la cartera contribuye al ODS 3 a través del fomento de créditos para equipos médicos originados en estados con menor desarrollo urbano.



23% de la cartera contribuye al ODS 1 a través del fomento del acceso a financiamiento a sectores o poblaciones más vulnerables, así

como también el acceso a pymes en zonas no urbanas.



23% de la cartera contribuye al ODS 10 a través del fomento de créditos a mujeres con mejores condiciones crediticias vis-a-vis.



100% de las empresas financiadas contribuye al ODS 8, meta 8.3: Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la

creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.



**o ¿Cuáles son sus principales indicadores al cierre 2022?**

Resultados desde el inicio del fondo en mayo de 2022



De las empresas financiadas poseen metas asociadas a mejoras en aspectos ESG



Industria financiada: servicios financieros (originadores de crédito)



De financiamiento a pymes por los originadores de crédito, equivalente a 304 pymes

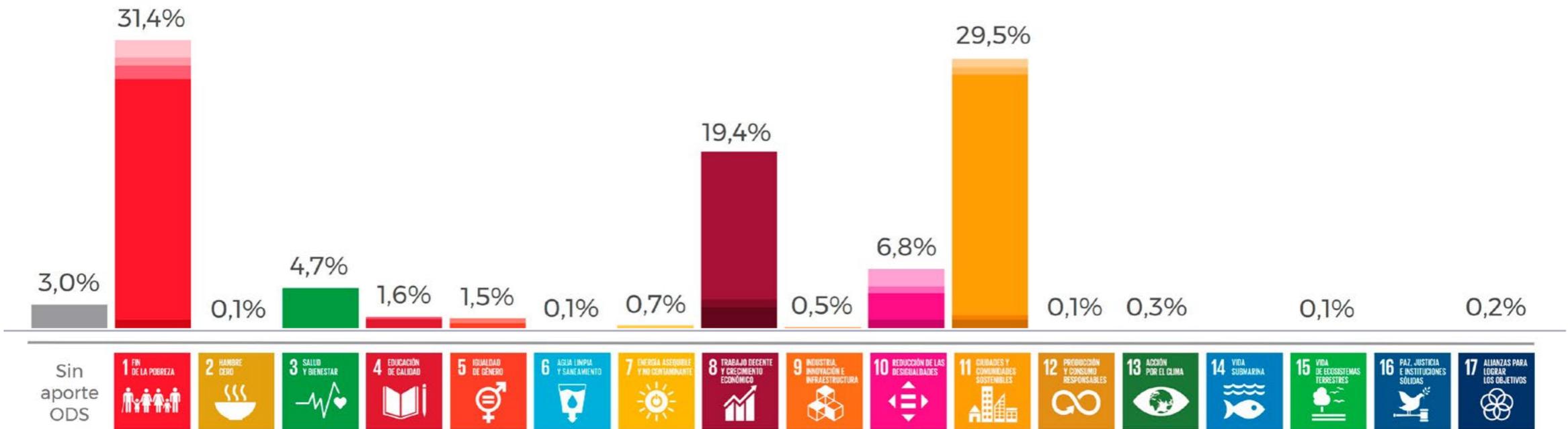


Agricultura, comercio de bienes y servicios, y construcción son las principales industrias financiadas por los originadores de crédito

# 04 INVERSIONES

## Sostenibilidad en nuestros fondos

Contribución de los fondos temáticos a los ODS



**Fuente:** inversión total de los fondos temáticos, acumulado a diciembre 2022

# 04 INVERSIONES

## Riesgos asociados al cambio climático

Los riesgos ESG de una inversión específica buscan ser levantados a través de los procesos de integración descritos en la sección anterior. Para identificar riesgos a un nivel más macro, realizamos un primer ejercicio de evaluación de riesgos ESG que pudieran impactar el desempeño de la estrategia y logro de objetivos de sostenibilidad de Ameris (“matriz de riesgos ESG”). El análisis para esta

matriz se realizó tomando lineamientos del COSO-WBCSD Enterprise Risk Management Framework, y tomó en consideración los siguientes enfoques para identificar riesgos:

- Cumplimiento de nuestros compromisos y obligaciones en materia de sostenibilidad.
- Análisis de materialidad basado en recomendaciones SASB para los principales

sectores a los que estamos expuestos (financiero propio y aquellos de nuestras principales inversiones).

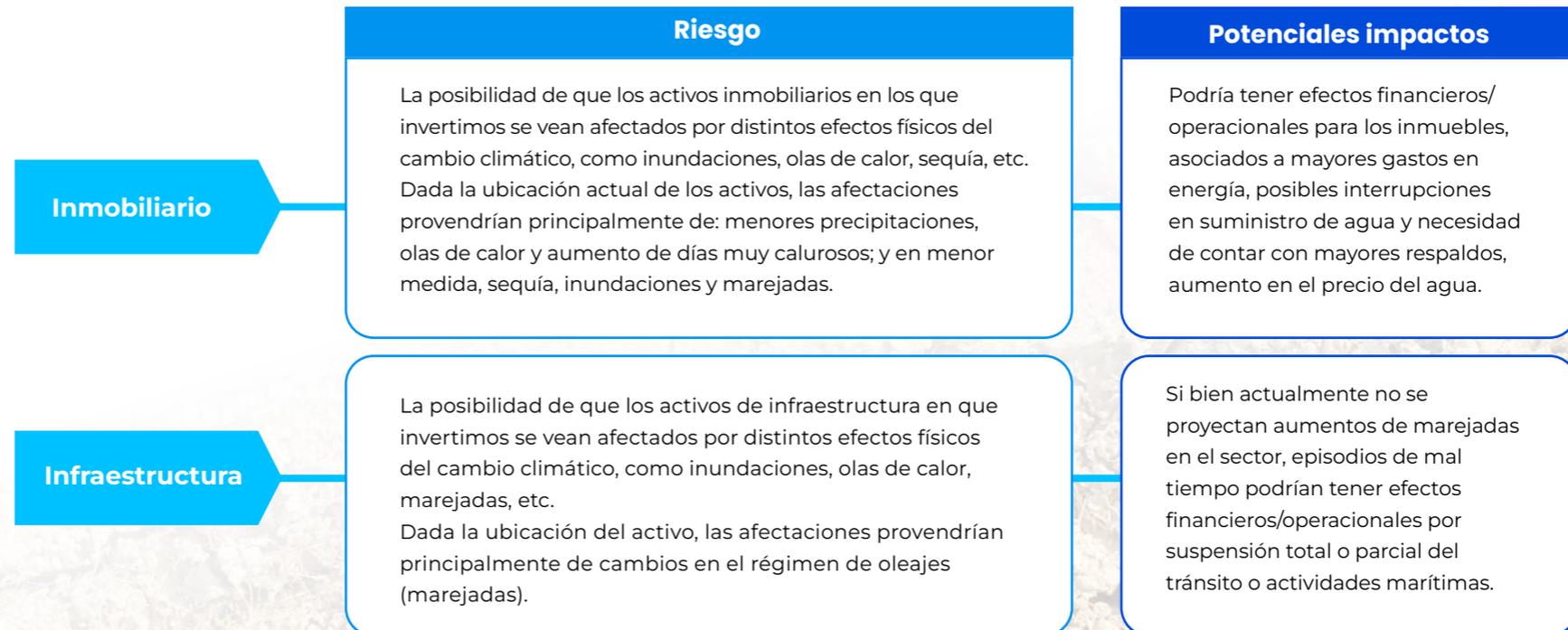
- Análisis de megatendencias con un enfoque local, incluyendo tendencias emergentes en regulación.
- Entrevistas y juicio de experto.

La matriz establece distintos campos para cada riesgo identificado: causa raíz, posibles impactos, controles, indicadores de riesgo y revisión, responsables, entre otras.

Dentro de los riesgos levantados, aquellos asociados al cambio climático se resumen a continuación:

### Riesgos físicos

Para identificarlos, utilizamos la herramienta ARCLIM (Atlas de riesgos climáticos), del Ministerio del Medio Ambiente, según la ubicación geográfica de los activos a los que estamos más expuestos y tienen mayor sensibilidad a efectos físicos.

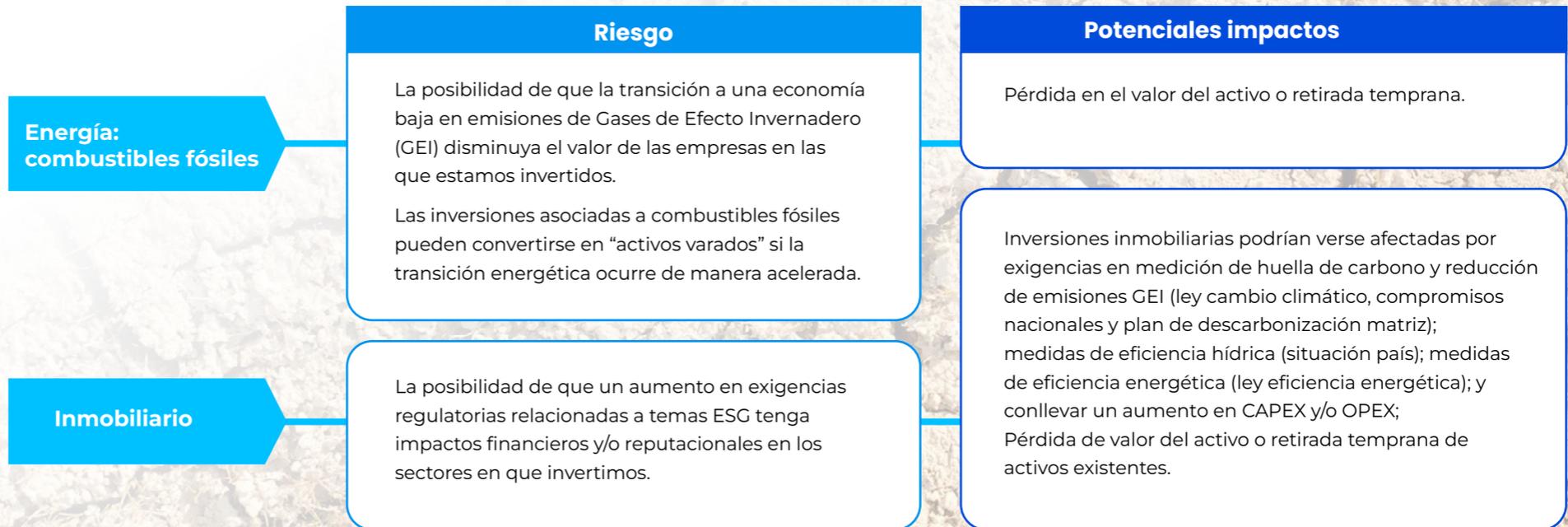


# 04 INVERSIONES

## Riesgos asociados al cambio climático

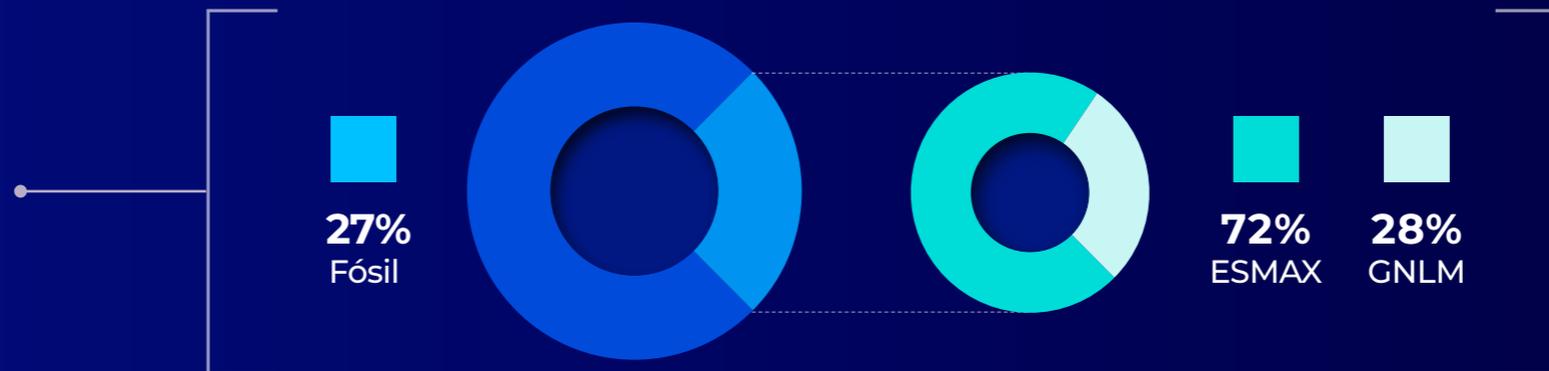
### Riesgos de transición

Son los riesgos de sufrir pérdidas derivadas de los cambios sociales, legales y/o regulatorios en respuesta al cambio climático y producto de la transición a una economía baja en carbono.



### AUM con exposición a combustibles fósiles (fondos propios)

No incluye las inversiones indirectas a través de fondos feeder y secundarios.



# 05 CONDUCTA CORPORATIVA

Los aspectos de sostenibilidad asociados a la operación se guían principalmente por el pilar de Conducta Corporativa de nuestra Política de Sostenibilidad. A continuación, se describen en mayor detalle nuestros principales avances asociados a este pilar.

**Programa Mide lo que Importa:** Durante el segundo semestre nos hicimos parte del programa Mide lo Que Importa (MQI) organizado por Caja Los Andes en alianza con Sistema B. El Programa MQI nos permitió realizar la medición de nuestro desempeño socioambiental a través de la herramienta digital “Evaluación de Impacto B”, en acompañamiento con un equipo de expertos. A través de los distintos talleres organizados trabajamos en medir nuestro impacto en 5 áreas: Gobernanza, Trabajadores, Medio Ambiente, Comunidad y Clientes. Los resultados obtenidos nos permiten identificar nuestras fortalezas y debilidades en estas materias, y con ello desarrollar un plan de trabajo para gestionar mejoras.

**Análisis de brechas de gobierno corporativo:** con el objetivo de evaluarnos respecto de las mejores prácticas de la industria, analizamos

la Guía de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo de ACAFI. Para ello, revisamos cada principio y práctica de la Guía para contrastarlas con nuestras prácticas y levantamos las principales brechas, elaborando un plan de trabajo para minimizarlas.

**Reciclaje en la oficina:** implementamos un proyecto piloto de reciclaje en la oficina, involucrando a personas de distintas áreas. Nuestro principal objetivo con esta iniciativa es generar un mayor acercamiento al reciclaje entre nuestros colaboradores, y con ello generar mayor conciencia frente a nuestra generación de residuos y a su disposición final. Actualmente estamos reciclando residuos orgánicos, plásticos de todo tipo, papel y latas de aluminio.

**82 puntos** obtuvimos en la Evaluación de Impacto B (EIB)

**80 puntos** es el mínimo requerido para certificarse como Empresa B



# 05 CONDUCTA CORPORATIVA

## Diversidad e inclusión entre los colaboradores

En materias de inclusión destacamos nuestra alianza con Best Buddies Chile con quienes buscamos fomentar una cultura organizacional inclusiva. Best Buddies Chile pertenece a una organización internacional sin fines de lucro cuyo objetivo principal es desarrollar

habilidades socio laborales en personas con discapacidad intelectual y/o del desarrollo, a través de sus programas de inclusión Laboral, Social, Liderazgo y Capacitación.



### Nuestro equipo según género

Categoría	N° Personas	Femenino	Masculino
Directores y alta gerencia	14	14%	86%
Gerencias y subgerencias	41	34%	66%
Profesionales	46	43%	57%
Otros	3	67%	33%
<b>Total</b>	<b>104</b>	<b>37%</b>	<b>63%</b>

### Nuestro equipo según nacionalidad

Categoría	N° Personas	Chilenos	Extranjeros
Directores y alta gerencia	14	100%	0%
Gerencias y subgerencias	41	90%	10%
Profesionales	46	91%	9%
Otros	3	100%	0%
<b>Total</b>	<b>104</b>	<b>92%</b>	<b>8%</b>



# 05 CONDUCTA CORPORATIVA

## Ética del negocio

### Políticas y procedimientos de denuncia de irregularidades

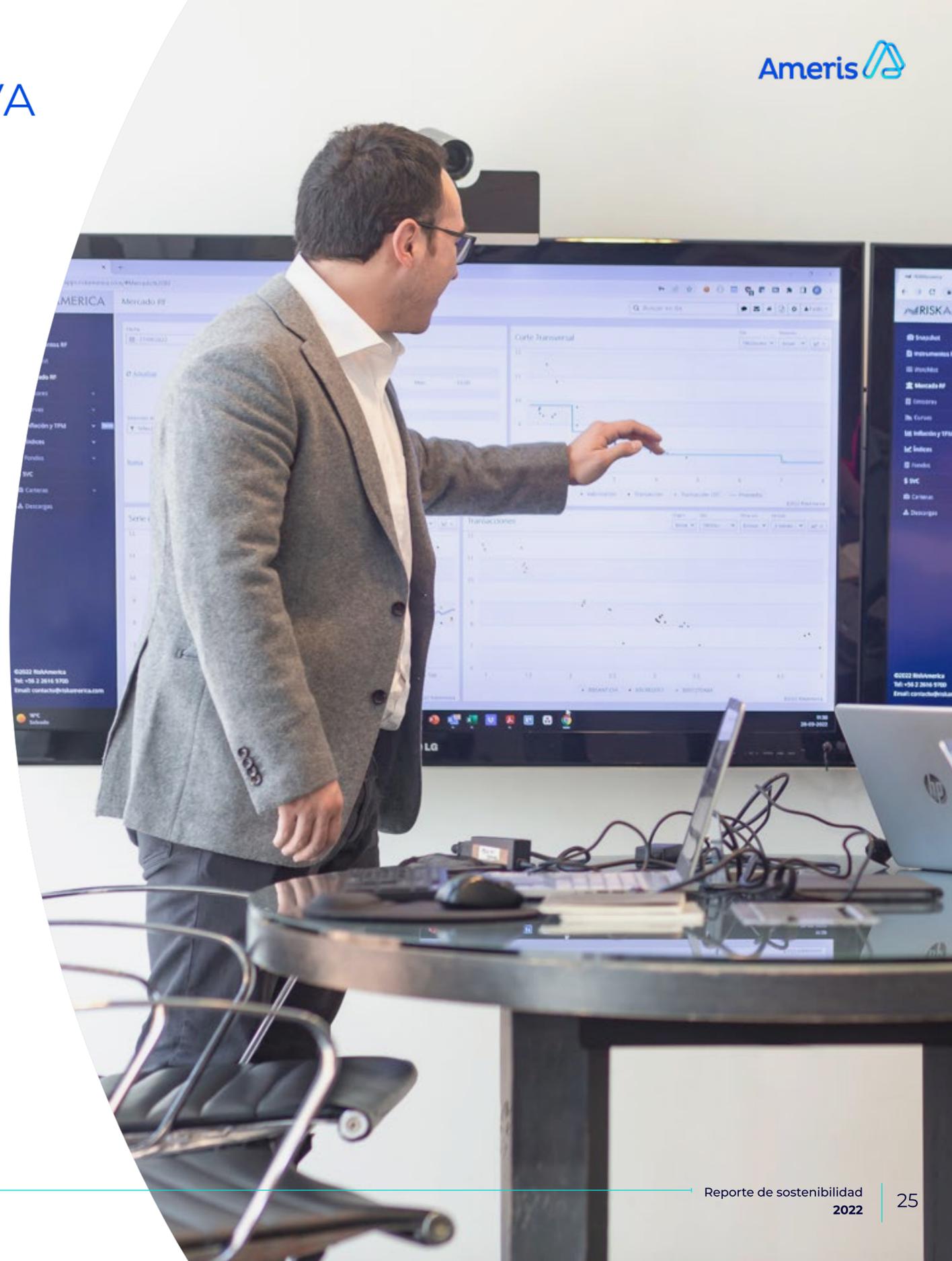
Tanto nuestro Código de Ética como otros documentos refieren a la casilla [canaldedenuncias@ameris.cl](mailto:canaldedenuncias@ameris.cl), en la que se reciben consultas y denuncias anónimas. Estas deben ser fundadas en hechos reales y basadas en pruebas dentro de lo posible. La casilla es administrada por el Oficial de Cumplimiento, siendo independiente operativamente de otras unidades.

Por otro lado, dentro de nuestra Política de la Legislación y Normativa, se indica que todo colaborador, que realice o tenga conocimiento de posibles incumplimientos normativos o de otra índole, dentro de la organización, tiene el deber de denunciar internamente el acto en cuestión.

El Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad, en su título XXII detalla cómo se llevará a cabo la investigación relacionada

con una denuncia de irregularidad. El procedimiento aquí establecido se aplica para cualquier denuncia y/o investigación por hechos de corrupción y sobornos, por ejemplo el ofrecimiento de regalos por parte de trabajadores de Ameris a funcionarios públicos, candidatos o dirigentes de partidos políticos, organizaciones sindicales e inspectores públicos, con el objeto de obtener, conservar o asegurar una ventaja para ellos, para Ameris o para terceros.

- **Pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, entre otras:** No hemos tenido casos de fraude, uso de información privilegiada ni de otro tipo, por lo que no se presentan pérdidas monetarias por estos conceptos.



# 05 CONDUCTA CORPORATIVA

## Transparencia en la información y adecuada asesoría a clientes

### Enfoque para informar a los clientes sobre los productos y servicios

En Ameris adoptamos principios de transparencia y equidad en la entrega de información a clientes y al mercado. En razón de lo anterior, hemos establecido políticas y procedimientos tendientes a implementar estos principios, pudiendo mencionar:

#### Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado

Con el objetivo de informar en forma veraz, suficiente y oportuna a los partícipes de los fondos y al público en general sobre las características de los fondos públicos que administramos y de las series de cuotas en su caso, y sobre cualquier hecho o información esencial relacionada con la Sociedad o los fondos públicos que administramos, este manual establece normas que regulan los procedimientos y políticas de divulgación de las transacciones realizadas por directores, gerentes, administradores y ejecutivos principales de la Sociedad respecto de cuotas de los fondos públicos, periodos de bloqueo, divulgación de información de interés, hechos reservados y tratamiento de la información confidencial.

#### Política y procedimiento de Publicidad y propaganda

Esta política entrega las directrices o los parámetros relativos a asegurar que la información que contengan los materiales de publicidad y propaganda de los fondos administrados, como así también la información entregada a partícipes, cumpla con las exigencias establecidas en las disposiciones legales, normativa vigente y los reglamentos internos de los fondos. En este sentido, el enfoque consiste en el apego irrestricto a la legislación y normativa vigente, planteando lineamientos generales y específicos para el cumplimiento de aquello, y el visado del Oficial de Cumplimiento y Control Interno de la publicación a modo de control.

#### Manual de Procedimientos de Comunicación con Inversionistas

Este documento explicita el compromiso de mantener una transparencia informativa y una comunicación abierta con los inversionistas y sus partícipes de los fondos administrados. De acuerdo a las disposiciones establecidas en la normativa vigente, los Ejecutivos de Inversión y/o los encargados de los fondos, estarán obligados a entregar o poner a disposición de los inversionistas la información pertinente, al momento que éstos efectúen su inversión en los fondos administrados.

### Número y porcentaje de directores y participantes de la alta gerencia con historial de investigaciones relacionadas con inversiones, quejas iniciadas por consumidores, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios:

Ni los Directores ni la Alta gerencia tienen investigaciones relacionadas con inversiones, quejas iniciadas por consumidores, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios.

### Pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información relacionada con productos financieros:

No hemos tenido procedimientos judiciales relacionados con el marketing y la comunicación de información vinculada con productos financieros por lo que no se presentan pérdidas monetarias por estos conceptos.

# IDEAS - OPORTUNIDADES - VALOR



<https://www.ameris.cl/>