Ameris

MEMORIA ANUAL

2023



La presente memoria contiene información de fondos de inversión públicos y 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. El contenido que se muestra en esta memoria es solamente informativo, no busca y, no debe interpretarse, como publicidad, promoción, oferta pública o una recomendación para invertir en estos activos.

IDENTIFICACIÓN DE **LA SOCIEDAD**

Identificación de la Sociedad

Razón social
Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.

Tipo de sociedad
Sociedad anónima especial

RUT
76.503.273-3

Giro
Sociedad administradora de fondos de inversiones

Domicilio legal
El Golf 82, piso 5, Las Condes, Santiago de Chile

Teléfono
(562) 2499 7600

Sitio web corporativo
www.ameris.cl

Información de contacto

Contacto Inversionistas
Juan Carlos Fernández
Gerente de Distribución de Altos Patrimonios
plataformaap@ameris.cl

Contacto Sostenibilidad
María José Montero
Directora Inversiones Sostenibles
fis@ameris.cl





01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

CONTENIDOS

01
Introducción

Sobre esta memoria — 6
Carta del presidente — 7

02
Perfil Corporativo

Ameris: una fábrica de ideas — 9
El camino recorrido — 11
Principales logros y reconocimientos en 2023 — 12
Estrategia corporativa — 14
Sostenibilidad en Ameris — 15
Ameris Capital AGF — 18

03
Creación de Valor económico

Áreas de negocios — 20
Estados financieros — 27
Nuestro enfoque para la sostenibilidad — 31
Gestión de riesgos — 42

04
Creación de Valor social

Compromiso con los *stakeholders* — 47
Transformación digital — 51
Colaboradores comprometidos — 52
Colaboradores en cifras — 55

05
Creación de Valor medioambiental

Riesgos asociados al cambio climático — 59
Gestión de residuos y economía circular — 61

06
Política y Gobernanza

Gobierno corporativo — 63
Directorio — 67
Ejecutivos principales y comités ejecutivos — 70
Declaración de responsabilidad — 72

01

INTRODUCCIÓN

Sobre esta memoria 6

Carta del presidente 7

SOBRE ESTA **MEMORIA**

Esta es nuestra primera edición de Memoria Anual Integrada, en la que voluntariamente decidimos incorporar aspectos ambientales, sociales y de gobernanza en la memoria de Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A, en adelante Ameris Capital AGF. Estos aspectos han sido publicados en los Reportes de Sostenibilidad de Ameris desde el año 2021. Su contenido cumple con los requisitos de la Norma de Carácter General N° 461 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y toma como referencia los estándares del Sustainability Accounting Standards Board (SASB) para el sector “Actividades de gestión y custodia de activos”. En el ámbito de la información financiera contable, la información se prepara bajo International Financial and Reporting Standards (IFRS), presentando los datos en miles de pesos chilenos.

Con este documento buscamos comunicar a nuestros inversionistas, socios, colaboradores y otros *stakeholders* sobre los temas financieros y 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 este informe.

La presente memoria detalla las actividades y resultados de Ameris Capital AGF durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, a no ser que se especifique lo contrario. Además, abarca parcialmente la gestión de Ameris S.A. y de Ameris Capital S.A., así como de su empresa asociada DVA Capital S.A., con el objetivo de abordar aspectos esenciales en el desarrollo de políticas y prácticas en materias de sostenibilidad. Estas entidades, en conjunto con Ameris Capital AGF, en adelante serán denominadas colectivamente como Grupo Ameris o simplemente Ameris.

Para complementar la información aquí reportada, se encuentran disponibles en el sitio web de la CMF y en el de Ameris, los Estados Financieros 2023 de Ameris Capital AGF.



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

CARTA DEL **PRESIDENTE**

Estimados accionistas, inversionistas y colaboradores:

Les presento la Memoria Anual y los Estados Financieros 2023 de Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A. En esta versión, hemos incorporado los principales hitos y resultados del año, reflejando nuestros focos estratégicos, el camino recorrido hasta ahora, nuestros logros en las áreas de negocio y estrategias de inversiones, así como la creación de valor social, medioambiental, y nuestra política y gobernanza.

En 2023 Ameris continuó su expansión y consolidación como una administradora especializada en activos alternativos, obteniendo éxitos en las estrategias relacionadas con activos inmobiliarios y deuda privada, y aliándonos con *partners* de primer nivel para distribución de sus fondos. En el ámbito internacional, profundizamos nuestra presencia internacional en México y España.

Durante el año, Ameris lanzó siete nuevos fondos de inversión con distintos focos y temáticas. Con esto, al cierre de 2023 el patrimonio administrado supera los USD $1,786 millones, con 50 fondos de inversión públicos, 11 fondos de inversión privados y 1 fondo mutuo.

En México, donde establecimos una oficina en el año 2022, hemos profundizado nuestra presencia y consolidado una nueva área de negocio enfocada estratégicamente en atender las necesidades de inversión de las Afores (Administradora de Fondo para el Retiro) y las compañías de seguros, ya sea con productos propios o de nuestros *partners* internacionales.

Estamos contentos de los diversos logros alcanzados en 2023 por nuestras áreas de inversión. Por ejemplo, nuestra área de Deuda Privada, lanzó el fondo Ameris Electromovilidad, que financia una flota de autos eléctricos para ser utilizados en Uber, Asimismo el fondo Ameris Financiamiento para Acceso a la Vivienda duplicó su tamaño llegando a $60.000 millones de pesos. Del área Inmobiliaria, es destacable que la Ciudad Panamericana para los Juegos Panamericanos y Parapanamericanos, en la que invirtió en su desarrollo nuestro fondo Ameris Vivienda e Integración Social, recibió el Premio Aporte Urbano 2023. Además, nos enorgullece que los Edificios Central y Park, parte del portafolio de nuestro fondo de Renta Residencial, recibieron una distinción por obtener un 100% de su energía de fuentes renovables.

La sostenibilidad siempre ha sido un pilar fundamental que nos ha destacado como empresa. En 2023 un 73% de nuestros activos bajo administración se encuentran bajo criterios ESG lo que demuestra nuestro compromiso con los aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo. Además, hemos creado una Mesa de Gobierno Corporativo para el levantamiento y cierre de brechas de buenas prácticas.

Mirando hacia el futuro en 2024, apuntaremos hacia una mayor profundización en el mercado de activos alternativos, siempre aplicando las mejores prácticas de negocio, corporativas y de sostenibilidad que nos han inspirado desde nuestros inicios.

Donde hay oportunidad, ahí estaremos. Porque eso es lo que sabemos hacer y porque es nuestra manera de contribuir al desarrollo sostenible de nuestro país. Nuestro sello -humano, adaptativo y sostenible- es parte de nuestro ADN y trabajamos día a día para que se refleje en todo nuestro quehacer.

Atentamente,

Rodrigo Guzmán Mohr
Presidente, Ameris Capital AGF

> “La sostenibilidad siempre ha sido un pilar fundamental que nos ha destacado como empresa. En 2023 un 73% de nuestros activos bajo administración se encuentran bajo criterios ESG”

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

02

PERFIL CORPORATIVO

Ameris: una fábrica de ideas 9

El camino recorrido 11

Principales logros y reconocimientos en 2023 12

Estrategia corporativa 14

Sostenibilidad en Ameris 15

Ameris Capital AGF 18

AMERIS UNA
FÁBRICA DE IDEAS

Somos una fábrica de ideas. Ideas que se transforman en oportunidades. Y oportunidades que se convierten en valor.

Nacimos en 2008 y cambiamos nuestra estructura corporativa y marca en 2014, pasando a ser Ameris. En 2022 decidimos renovarnos y actualizamos nuestra imagen corporativa que da cuenta de nuestra evolución como empresa.

Nuestra filosofía combina tres 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*, activos secundarios e inversión de impacto.

Nuestra presencia regional incluye Colombia, Perú y México, país donde contamos con un equipo local involucrado en el desarrollo de deuda privada y distribución institucional. Además, tenemos colaboradores de Ameris con base en Estados Unidos y España, lo que fortalece nuestra red de negocios y amplía nuestras capacidades a nivel internacional.

No todo lo hacemos solos. Tenemos alianzas con *partners* para acercar a Latinoamérica los fondos de los mejores gestores del mundo y en las principales estrategias de inversión; en Chile, México, Colombia y Perú. Complementamos nuestra estrategia con DVA, empresa asociada a Grupo Ameris, a través de la cual participamos en el mercado de renta variable en fondos estructurales, temáticos y balanceados.

Estamos felices por los resultados que hemos obtenido en estos 15 años de trayectoria, pero aún más entusiasmados por lo que está por venir.

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

+USD $1,78 bn
Activos administrados

62
Fondos administrados

73%
Activos bajo administración con criterios ESG
-ambientales, sociales y de gobierno corporativo-

+4.000
Inversionistas

$6.180
Millones de ingresos 2023

67
Colaboradores

01 Introducción
02 **Perfil Corporativo**
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

AMERIS UNA
FÁBRICA DE IDEAS

Propósito

En Ameris perseguimos decididamente el valor. 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 qué? Con el desarrollo humano y profesional de nuestro equipo, con nuestros clientes y el mercado, con la sociedad y el desarrollo sostenible.

Misión

Ofrecemos soluciones financieras innovadoras para el ahorro e inversión, que permitan la creación de valor a largo plazo para nuestros clientes, buscando a su vez generar un impacto positivo en la sociedad y el medioambiente, en un entorno de trabajo motivador y cercano.

Visión

Ser una empresa de servicios financieros líder en inversión en activos alternativos, destacada por su integridad, independencia y compromiso con los clientes, la sociedad y el medioambiente.

Principios y valores

Construimos relaciones a largo plazo con inversionistas:
Valoramos la confianza, cercanía, integridad y transparencia en cada interacción con nuestros inversionistas. Siempre buscamos agregar valor a sus negocios, estableciendo relaciones duraderas basadas en el respeto mutuo y la colaboración continua.

Una cultura corporativa interna que fomenta la excelencia, el compromiso y la creatividad:
Promovemos una cultura donde cada miembro se sienta como un socio activo y alineado, incentivando la excelencia, el compromiso y la creatividad en cada tarea que emprendemos.

Socios comprometidos:
Valoramos las alianzas estratégicas con actores destacados en el mercado, buscando ofrecer soluciones innovadoras y a la medida de las necesidades de nuestros inversionistas. Cuidamos cada una de nuestras alianzas, considerándolas como relaciones a largo plazo fundamentadas en la confianza mutua y la colaboración efectiva.

Innovamos para crear nuevos productos:
Vamos más allá de los productos financieros tradicionales, ofreciendo soluciones creativas y a la vanguardia del mercado. Ejemplos que reflejan nuestro compromiso con la innovación constante incluyen nuestros fondos *multifamily* en Estados Unidos, financiamiento estructurado y nuestra unidad de Inversión de Impacto, FIS Ameris.

Acercamos los mercados de capitales a las necesidades socioambientales:
Nos comprometemos a acercar los mercados de capitales a las necesidades más apremiantes de la sociedad y el medio ambiente. A través de nuestros fondos de inversión de impacto y fondos temáticos, permitimos a nuestros inversionistas invertir en proyectos con un alto rendimientos social y ambiental.

01 Introducción
02 **Perfil Corporativo**
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

EL CAMINO **RECORRIDO**

2008

Nació la compañía, con los negocios de finanzas corporativas y fondos privados.

2010

Nos asociamos con DVA Capital para desarrollar el negocio de renta variable. Estructuramos el primer fondo de impacto en Chile: Fondo de Inversión Social (FIS).

2011

Creamos el área Inmobiliaria con el FIP Eiffel que invirtió en un relevante proyecto de uso mixto en Lo Barnechea.

2014

Cambiamos nuestra marca, pasando a ser Ameris. Realizamos nuestra primera inversión inmobiliaria en Estados Unidos en la estrategia *multifamily*.

2015

Constituimos Ameris Capital AGF.

Creamos el área de Deuda con el Fondo Deuda Corporativa Chile.

2016

Formamos el equipo de distribución de activos alternativos internacionales logrando el 2017 nuestra primera alianza para distribuir LGT. Asociados con DVA Capital, lanzamos el fondo Ameris DVA All Cap Chile.

2017

Lanzamos nuestro primer fondo inmobiliario para invertir en Perú, el primer fondo de deuda privada y el primer fondo *feeder*, con New Mountain. Obtuvimos dos primeros lugares en ALAS20 como Inversionista Líder en Gobierno Corporativo y CEO de Inversiones Responsables.

2018

Lanzamos el primer fondo de estrategia de renta residencial en Chile. Creamos nuestro Comité de Sostenibilidad.

2019

En conjunto con Parque Arauco lanzamos el fondo Ameris Parauco que invierte en sus centros comerciales regionales. Lanzamos el fondo Ameris Infraestructura, que invierte en la planta GNL Mejillones. Implementamos el Proyecto SOMOS: un autodiagnóstico en sostenibilidad.

2020

Más de 1.000 millones de dólares bajo administración en fondos de inversión públicos. Alcanzamos los 50 colaboradores en Ameris. Desarrollamos nuestra Política de Sostenibilidad, adherimos a los Principios de Inversión Responsable (PRI) y publicamos el primer Reporte de Impacto de los fondos FIS Ameris.

2021

Levantamos nuestro primer fondo de inversiones secundarias y nuestro primer fondo mutuo. Fuimos reconocidos como la mejor institución de inversiones en materias de sostenibilidad por ALAS20; adherimos a los estándares SASB y publicamos nuestro primer Reporte de Sostenibilidad.

2022

Renovamos nuestra imagen corporativa. Abrimos nuestra oficina en México. Alcanzamos nuestra meta de cubrir 60% de los activos bajo administración con materias ESG y mantuvimos nuestro primer lugar como Inversionista Líder en Gobierno Corporativo en ALAS20.

01 Introducción

02 **Perfil Corporativo**

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

PRINCIPALES LOGROS Y **RECONOCIMIENTOS EN 2023**



Fortalecimiento de la presencia en México

Celebramos la consolidación de nuestra nueva oficina en México. Nuestra presencia es sólida con un equipo local que se dedica activamente al desarrollo de deuda privada y distribución institucional. Distribuimos fondos gestionados por líderes internacionales en alternativos, fortaleciendo así nuestra posición en el mercado regional. Además, en el área de crédito privado seguimos potenciando nuestra presencia a través de una estrategia proactiva de búsqueda y desarrollo de alianzas con las figuras clave del sector.



Electromovilidad

En alianza con Voltera lanzamos Ameris Electromovilidad FI, que tiene como objetivo el financiamiento de 200 autos eléctricos. Esta flota abastece a Uber a través de un *fleet manager*, que pone a disposición los vehículos para que otras personas los manejen como choferes. Estos autos son utilizados actualmente en la opción de viaje Uber Green. Con ello, el Fondo busca contribuir a los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): ODS 8 Trabajo decente y crecimiento económico, ODS 9 Industria, innovación e infraestructura, ODS 11 Ciudades y comunidades sostenibles, ODS 13 Acción por el clima.



Ameris Financiamiento para Acceso a la Vivienda

El fondo de Ameris Capital AGF dedicado a financiar mutuos hipotecarios endosables con subsidio, se duplicó en tamaño durante el 2023, alcanzando los $60.000 millones de pesos. Actualmente el fondo tiene 544 créditos y seguimos buscando la forma de crecer. Este tipo de financiamiento reduce la desigualdad económica, aumenta el bienestar social, mejora la infraestructura urbana y el estilo de vida cotidiano de la población. En cuanto a los ODS en que contribuye el fondo destacan el ODS 1 Fin de la pobreza y ODS 11 Ciudades y comunidades sostenibles.

01 Introducción

02 **Perfil Corporativo**

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

PRINCIPALES LOGROS Y **RECONOCIMIENTOS EN 2023**



Consolidación en el mercado de facturas

Con el fondo Ameris Financiamiento Corto Plazo logramos consolidar la posición del área de Deuda Privada en esta clase de activo, posicionándonos como uno de los jugadores relevantes del mercado de este tipo de vehículos de inversión. Actualmente es uno de los fondos con mayores entradas del área.



Energías 100% renovables

Edificios Central y Park, parte del portafolio de nuestro fondo Ameris Renta Residencial FI, recibieron una distinción por obtener un 100% de su energía de fuentes renovables durante el año anterior. La energía consumida por cada edificio evita la emisión de 56 toneladas de carbono, equivalente a plantar 530 árboles o retirar 15 vehículos en un año.



Nuevas inversiones

Durante el 2023 logramos importantes inversiones en dos de nuestros fondos distribuidos. Levantamos inversión de un fondo de pensiones chileno por USD $40 millones en New Mountain Partners (NMP VII) y una inversión de USD $17 millones en Crescent European Specialty Lending Fund (CESL III) de otro fondo de pensiones chileno.



Ciudad Panamericana

Ameris Vivienda e Integración Social FI es nuestro fondo que invierte, a través de dos sociedades, en el desarrollo de la Ciudad Panamericana para los Juegos Panamericanos y Parapanamericanos de Santiago 2023.

- Proyecto ubicado en la comuna de Cerrillos, Región Metropolitana.
- 17 edificios con un total de 1.355 departamentos, 518 estacionamientos y 2.650 m² de locales comerciales, separados en dos lotes.
- Contribuye a los ODS: ODS 1 Fin de la pobreza, ODS 10 Reducción de las desigualdades, ODS 11 Ciudades y comunidades sostenibles.

La iniciativa obtuvo el Premio Aporte Urbano 2023 como “Mejor Proyecto de Integración Social”, por contribuir a disminuir el déficit de viviendas, estar bien localizadas y por ayudar a disminuir la segregación urbana. El 20% de los departamentos cuenta con accesibilidad universal, lo que convierte a la Ciudad en uno de los primeros de Chile construidos con ingeniería y arquitectura inclusiva.

01 Introducción
02 **Perfil Corporativo**
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

ESTRATEGIA **CORPORATIVA**

En Ameris buscamos crear valor de manera sostenible, entregando un nivel de rentabilidad atractivo en el largo plazo a nuestros inversionistas, y contribuir al desarrollo de Chile y de los distintos países donde tenemos operación, a través de la administración de activos y distribución de fondos.

Con el objetivo de complementar nuestro modelo de negocios actual y seguir explorando oportunidades de valor en las dimensiones económico, social y ambiental, hemos definido cuatro focos estratégicos que se presentan de manera transversal en esta memoria.

Expansión

1

Ampliar la administración de activos alternativos, con énfasis en inversiones inmobiliarias, deuda privada e infraestructura. Potenciar la distribución de fondos administrados por gestores internacionales. Consolidar la presencia regional en México, Perú, Colombia, Estados Unidos y España.

Sostenibilidad

2

Desarrollar y fortalecer a largo plazo la misión de Ameris, que implica mejorar constantemente nuestro desempeño en aspectos económicos, ambientales, sociales y de gobierno corporativo.

Transformación digital

3

Profundizar la innovación y mejora continua de nuestros procesos, fortalecer los pilares fundamentales de nuestros negocios y la experiencia de nuestros clientes.

Cultura corporativa

4

Fomentar una cultura basada en valores y principios que inspiran nuestra gestión, cultivando así un entorno propicio para el desarrollo personal y profesional, promoviendo el crecimiento conjunto de la organización y sus colaboradores.

01 Introducción

02 **Perfil Corporativo**

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

SOSTENIBILIDAD **EN AMERIS**

Los tres pilares de nuestra Política

La sostenibilidad es un pilar fundamental en Ameris, atravesando todas nuestras operaciones. Nuestro compromiso con materias ESG –o sostenibilidad, utilizaremos el término indistintamente– sigue los lineamientos de nuestra Política de Sostenibilidad. Ésta se sustenta en tres pilares: finanzas sostenibles, conducta corporativa, y fomento de la sostenibilidad.

1 Finanzas Sostenibles

Aquí definimos los lineamientos generales de inversión sostenible. Se establece el alcance de aplicación, los enfoques o estrategias ESG a utilizar, la meta respecto de la incorporación de éstos en los activos bajo administración y los tópicos de sostenibilidad que deben considerarse.

2 Conducta Corporativa

Con este pilar buscamos alinear nuestra conducta como empresa con:

- Criterios de Diversidad, Equidad, e Inclusión (DEI).
- Mejores prácticas de gobierno corporativo.
- Operación con bajo impacto ambiental.

3 Fomento de Sostenibilidad

Mediante éste queremos fomentar una cultura de sostenibilidad en nuestros equipos y asegurar la adopción de los conocimientos necesarios en estas materias. A su vez, buscamos promover la inversión sostenible y la divulgación de información dentro de la industria.

Para llevar a cabo nuestra Política de Sostenibilidad, hemos definido una gobernanza con roles y responsabilidades específicas:

Comité de Sostenibilidad

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 Capital AGF, un representante del Directorio de Ameris S.A., la directora de Inversiones Sostenibles y la gerenta de Inversiones Sostenibles. Durante el año 2023 sesionó 12 veces.

Directora de Inversiones Sostenibles

Es responsable de las áreas de Inversión de Impacto y Sostenibilidad y de velar por los lineamientos de sostenibilidad en las decisiones del Directorio. Junto a lo anterior, cumple un rol fundamental en la difusión y promoción de la inversión sostenible dentro de la industria.

Gerenta Inversiones Sostenibles

Es responsable de elaborar la Política de Sostenibilidad y liderar el Comité de Sostenibilidad. 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 inversión. A su vez, es responsable de los fondos de inversión de impacto.

Puntos focales

Son las personas responsables de velar por la implementación de los lineamientos de sostenibilidad en su área respectiva:

- 5 en las áreas de inversiones: Inmobiliario, Deuda Chile, Deuda México, *Private Equity* e Infraestructura;
- 1 en el área de Distribución;
- 1 en DVA (renta variable);
- 1 en el área de Personas;
- 1 en el área de *Compliance*.

FIS Ameris - área de Inversión de Impacto

Conformada por la directora de Inversiones Sostenibles, gerenta de Inversiones Sostenibles y la consultora Senior de Inversión de Impacto. Es el área responsable de los fondos de impacto. Tiene un rol fundamental en la medición y actualización permanente de mejores prácticas asociadas al impacto.

Directorio Ameris Capital AGF

Es el responsable final de la aprobación de la Política de Sostenibilidad de la empresa y su debida implementación.

01 Introducción
02 **Perfil Corporativo**
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

SOSTENIBILIDAD **EN AMERIS**

Entre los indicadores ESG a los que se le hace seguimiento internamente, se encuentra el aporte de Ameris en la gestión de sus negocios a los ODS. El desafío para 2024 es desarrollar metodologías de trabajo y metas que permitan profundizar esta contribución.

A continuación, se presentan los pilares de la Política de Sostenibilidad, señalando los principales aportes de Ameris a los ODS.

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible, aprobados por los Estados Miembros de las Naciones Unidas, son parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible y constituyen un llamado universal a la acción para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar las vidas y las perspectivas de las personas en todo el mundo.

Aporte a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

1 Finanzas Sostenibles

Incorporamos materias ESG en nuestros procesos de inversión y administración de activos.

Trabajo decente y crecimiento económico, aporte a meta 8.3 y 8.10: Con la promoción de la inversión responsable en Ameris Capital AGF contribuimos a promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible. Más detalle en la sección Nuestro enfoque para la sostenibilidad.

Reducción de las desigualdades, aporte a meta 10.2: Con nuestros fondos de inversión de impacto FIS Ameris y los fondos temáticos, acercamos el mercado de capitales a las necesidades socioambientales. Más detalle en la sección Nuestro enfoque para la sostenibilidad, enfoque temático.

2 Conducta corporativa

Aspiramos a mantener una conducta ejemplar como empresa.

Trabajo decente y crecimiento económico, aporte a meta 8.8: La cultura corporativa de excelencia y compromiso en Ameris promueve un entorno de trabajo seguro y sin riesgos para todos los colaboradores. Más detalle en la sección Colaboradores comprometidos.

Producción y consumo responsable, aporte a meta 12.5: Producción y consumo responsable: Nuestras iniciativas de reciclaje en la oficina y nuestra adhesión al Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) (que permite medir las emisiones de GEI financiadas), buscan generar conciencia y contribuir a la reducción de desechos y una operación de bajo impacto ambiental. Más detalle en la sección Gestión de residuos y economía circular.

3 Fomento de Sostenibilidad

Promovemos la inversión sostenible dentro de la industria.

Alianza para lograr los objetivos, aporte a meta 17.14 y 17.17: Reconociendo la importancia de la colaboración en la promoción del desarrollo sostenible, en Ameris nos asociamos con una variedad de actores de la industria financiera, tanto del ámbito público como privado. Actualmente, mantenemos 13 alianzas y redes de inversión de impacto en funcionamiento. Durante el año 2023, participamos activamente en varias iniciativas clave, como el Directorio de la Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión (ACAFI), la presidencia del Comité de Sustentabilidad de ACAFI, el consejo asesor del capítulo chileno del Global Steering Group for Impact Investment (GSG Chile), el consejo asesor de Comunidad Mujer y el Consejo de la Sociedad Civil de Corfo (COSOC-Corfo). Además, nuestros colaboradores contribuyeron en más de 35 seminarios y foros tanto nacionales como internacionales, fortaleciendo así nuestro compromiso con el cambio positivo.

01 Introducción
02 **Perfil Corporativo**
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

SOSTENIBILIDAD **EN AMERIS**

Nuestros principales hitos 2023 en materias ESG

1 Pilar Finanzas Sostenibles

- Cumplimos nuestra meta de mantener un 60% de los activos bajo administración con criterios ESG, con un total de 73,3% a diciembre 2023.
- Hemos mejorado nuestra reportería, actualmente el 31% de nuestros fondos de inversión reportan periódicamente información ESG a los inversionistas.
- Lanzamos un nuevo fondo temático: Ameris Electromovilidad FI.
- Realizamos la evaluación ESG anual de los gestores de fondos que distribuimos.
- Incorporamos temáticas ESG en la evaluación de desempeño de los puntos focales.

2 Pilar Conducta Corporativa

- Creamos una mesa interna de gobierno corporativo con un representante de las áreas: *Compliance*, Inversiones Sostenibles, Legal y Operaciones. Su objetivo es implementar el plan de trabajo desarrollado el 2022 para cerrar nuestras principales brechas respecto a las mejores prácticas de gobierno corporativo establecidas por ACAFI.
- Adherimos a PCAF, iniciativa que permite a las instituciones financieras medir las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) financiadas.
- Incorporamos permanentemente el reciclaje en la oficina.

3 Pilar Fomento de Sostenibilidad

- Una vez al semestre realizamos capacitaciones en sostenibilidad a los colaboradores que se integraron a Grupo Ameris.
- Enviamos tres boletines internos con información de sostenibilidad, alcanzando 60% de aperturas.
- Participamos en 38 actividades de difusión ESG e inversión de impacto.

Adherencia a códigos nacionales o internacionales

PRI: Ameris es signatario de los Principios de Inversión Responsable desde 2020. Estos buscan reunir a inversores responsables para trabajar de manera colaborativa en el desarrollo de mercados sostenibles. La inversión responsable es una estrategia y una práctica para incorporar factores ESG en las decisiones de inversión y el ejercicio activo de la propiedad.

El Informe de Transparencia de Ameris se encuentra publicado en el Data Portal, repositorio central del PRI.

PCAF: Con el objetivo de profundizar en el análisis, medición y reporte de temas de cambio climático y biodiversidad, adherimos al Partnership for Carbon Accounting Financials. Somos el primer signatario chileno de esta iniciativa global creada por el sector financiero que permite a las instituciones financieras medir y divulgar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) financiadas por préstamos e inversiones.

Asociaciones a gremios

ACAFI: Ameris es miembro de la Asociación Chilena de Administradoras de Fondos de Inversión. Adicionalmente, María José Montero directora de Inversiones Sostenibles en Ameris Capital AGF, participa en un puesto del Directorio de la asociación, liderando en particular el Comité de Sostenibilidad cuyo propósito es contribuir al desarrollo sostenible de la industria de fondos.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

AMERIS CAPITAL
AGF

Acciones, características y derechos

Ameris Capital AGF tiene dos accionistas que son Ameris Capital S.A. y Ameris S.A. Las acciones son de una misma y única serie sin valor nominal, por lo que todos los propietarios de éstas tienen iguales derechos.



01 Introducción

02 **Perfil Corporativo**

03 Creación de Valor económico

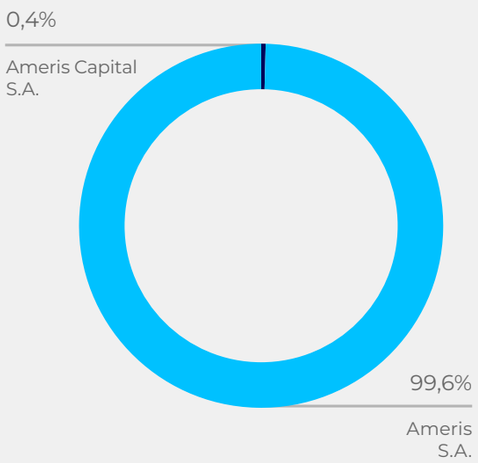
04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

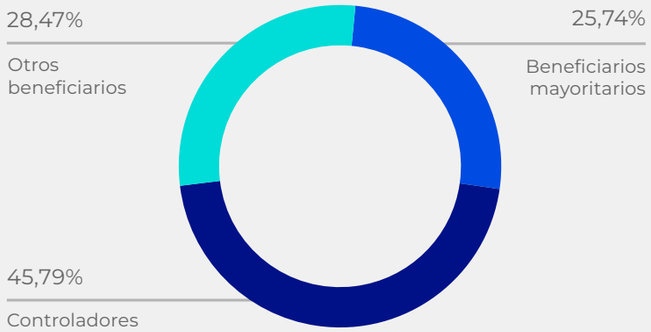
Participación de propiedad

Participación de propiedad



Propiedad

El siguiente gráfico ilustra la participación agregada de los beneficiarios finales de Ameris Capital AGF, de acuerdo a su clasificación. Beneficiarios mayoritarios son los socios con participación mayor al 10%, controladores corresponde a los socios con participación menor a 10%, y otros beneficiarios son personas en la propiedad que no son socios.



Volver al Indice

03

CREACIÓN DE VALOR ECONÓMICO

Áreas de negocios 20

Estados financieros 27

Nuestro enfoque para la sostenibilidad 31

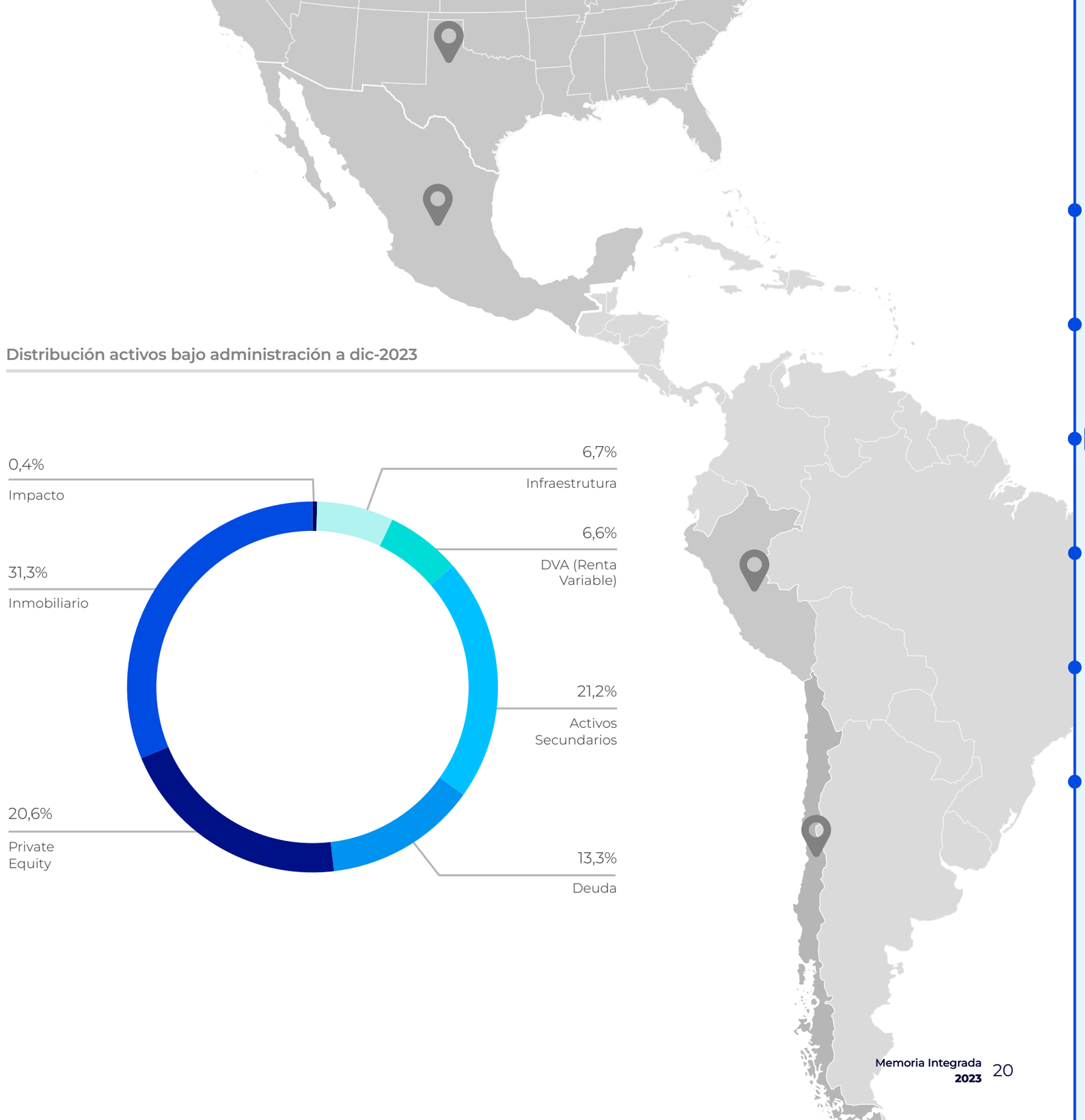
Gestión de riesgos 42

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Somos una administradora de activos líder en inversiones alternativas. Con un sólido historial en todas las clases de activos, contamos con $1.566.984 millones (USD $1.786 millones) de activos bajo administración a diciembre 2023. Los elementos claves para el éxito han sido, entre otros, un profundo conocimiento de los fondos alternativos globales presentes en Chile y la región, capacidad para desarrollar productos atractivos y oportunos para nuestros inversionistas, la relación de confianza con inversionistas institucionales y nuestra excelente capacidad de levantamiento de capital.

En Ameris Capital AGF tenemos diversos inversionistas, con foco principal en inversionistas institucionales; compañías de seguros, instituciones financieras, fondos de pensiones y *family office*.

Ponemos especial énfasis en desarrollar capacidades tecnológicas y operativas que permitan el crecimiento de múltiples vehículos de inversión. Es así como los fondos de inversión de Ameris Capital AGF tienen presencia en todos los segmentos alternativos. Se comercializan principalmente en Chile y México, pero también en Estados Unidos, Perú y España.



Distribución activos bajo administración a dic-2023

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

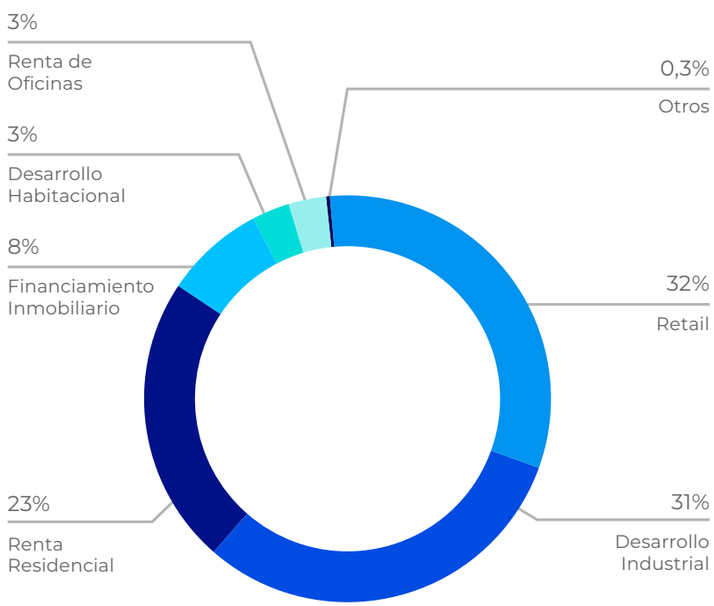
ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Nuestros fondos

Inmobiliario

Activos bajo administración por $490.537 millones (USD $559,3 millones) a través de fondos públicos y privados, con foco en desarrollos mixtos, industriales y habitacionales, *retail*, renta residencial e industrial.

Distribución activos a dic-2023



Estrategia de inversión	
Uso mixto	Ubicación premium en Las Condes que incluye desarrollo para renta residencial, de oficinas y *retail.*
Retail	Coinversión con Parque Arauco con el 49% de cinco centros comerciales regionales; y 15% de Mall Barrio Independencia.
Industrial	Inversión en desarrollo para la renta en proyectos ubicados en las comunas de Lampa y Quilicura.
Habitacional	Inversión en desarrollo de proyectos habitacionales en distintas comunas de la Región Metropolitana.
Renta residencial	Inversión de rentas en 14 edificios residenciales en la Región Metropolitana.
Financiamiento inmobiliario	Inversión en más de 50 desarrollos a través de préstamos garantizados.
Renta oficinas	Coinversión en un edificio ubicado en Seattle, Estados Unidos.
Otros	Coinversiones para desarrollos de segunda vivienda, un hotel en España, entre otros.

Partners

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

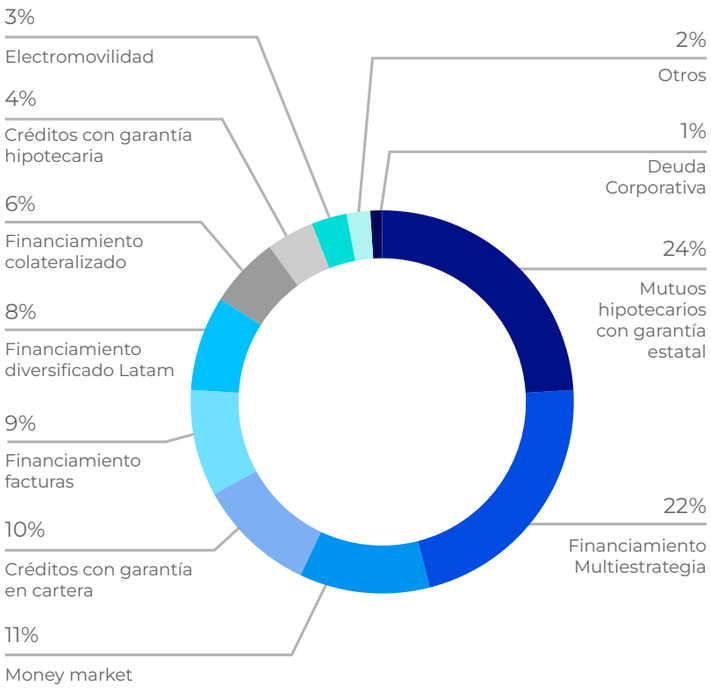
Nuestros fondos

Inmobiliario | **Deuda Privada** | Secundarios | Infraestructura | Renta Variable | Private Equity | Impacto

Deuda Privada

Activos bajo administración por $208.342 millones (USD $237,5 millones) a través de fondos públicos y privados, con foco en créditos con garantía y financiamiento multiestrategia. Tenemos también presencia a través de nuestra operación en México en deuda Latinoamericana.

Distribución activos a dic-2023



Estrategia de inversión	
Créditos con garantía en cartera	Deuda garantizada por cuentas por cobrar de grandes *retailers* o financieras a través de tarjetas de crédito.
Financiamiento multiestrategia	Sólidas estructuras respaldadas por diferentes clases de activos.
Financiamiento colateralizado	Carteras de créditos con sobre colaterales por parte de originadores con sólida estructura de responsabilidad y límites (*covenants*) de cartera.
Mutuos hipotecarios con garantía estatal	Estrategia de bajo riesgo de mutuos hipotecarios respaldados por hipoteca y seguro estatal, con metas de sostenibilidad.
Financiamiento facturas	Financiamiento de facturas y factoring con responsabilidad y colateral por parte del originador.
Créditos con garantías hipotecarias	Deuda estructurada con garantías hipotecarias.
Financiamiento diversificado Latam	Bonos estructurados Latinoamericanos con metas de sostenibilidad.
Electromovilidad	Financiamiento, a través de *leaseback*, de toda clase de vehículos motorizados eléctricos con metas de sostenibilidad.
Deuda corporativa	Deuda corporativa, operada en mercados líquidos como la Bolsa de Comercio de Santiago.
Money market	Activos financieros de corto plazo y alta liquidez.

Partners

xepelin · voltera · ACF Capital · fingo · MAXXA · laPolar

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Nuestros fondos

Activos Secundarios

Ofrecemos a inversionistas privados e institucionales la oportunidad de diversificar su cartera mediante la inversión en una amplia gama de fondos *feeder* y fondos secundarios de los principales fondos alternativos a nivel mundial. Entre ambas estrategias, en total tenemos activos bajo administración por $332.500 millones (USD $379,1 millones).

En la actualidad, ofrecemos 8 fondos *feeder* que abarcan diversas estrategias en el mercado local, lo que demuestra nuestra capacidad para satisfacer las necesidades de inversión de nuestros clientes con soluciones innovadoras y de alto rendimiento. Nuestros fondos *feeder* canalizan los activos hacia fondos principales administrados por gestores de fondos extranjeros especializados en activos alternativos. Entre estos gestores se encuentran nombres destacados como LGT, New Mountain Capital, Nordic Capital y Crescent.

Además, hemos consolidado nuestra estrategia con dos fondos secundarios, Ameris Alternativos I y II, con una inversión de USD $136 millones en total. Estos fondos ofrecen a nuestros inversionistas acceso a una cartera diversificada de fondos subyacentes gestionados por reconocidos gestores como: Advent International, Stepstone Capital Partners Hamilton Lane, TPG Angelo Gordon, Warburg Pincus, entre otros.

Fondos *Feeder*

Los fondos *feeder* invierten en un fondo llamado principal o máster, con lo que el inversionista del fondo *feeder* gana exposición a los activos subyacentes del fondo principal, pero no directamente a través de la propiedad de esos activos. Los fondos *feeder* a menudo se utilizan para diversificar el riesgo o acceder a gestores de fondos de renombre que tienen requisitos mínimos de inversión elevados.

Fondos Secundarios

Los fondos secundarios compran a otros inversionistas cuotas de participación en fondos de inversión ya existentes en el mercado secundario, ofreciendo diversificación y acceso a oportunidades de inversión en fondos que de otro modo serían difíciles de acceder para inversionistas individuales.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Nuestros fondos

Infraestructura

El fondo Ameris Infraestructura I Fondo de Inversión tiene el 37% de la propiedad de GNL Mejillones, uno de los dos terminales de regasificación de gas natural licuado en Chile.

En esta inversión estratégica somos socios de Engie, líder mundial en el manejo de gas natural licuado (GNL) y operación de terminales, lo que garantiza la eficiencia de nuestras operaciones en el sector. Nuestra tesis de inversión fue el rol relevante del GNL en la transición a la descarbonización y esa premisa se viene cumpliendo en forma muy clara.

El área de Infraestructura siempre estará buscando nuevas oportunidades donde se combinen retornos atractivos y riesgos acotados en el ámbito de la infraestructura en Chile.

Fondo de inversión

Gestionamos un activo por un total de $104.465 millones (USD $119,1 millones) en nuestro fondo de inversión, con la participación de una AFP y de tres compañías de seguros. Para optimizar el financiamiento de nuestra inversión, hemos establecido una sólida alianza con instituciones financieras de Corea y China, lo que nos permitió estructurar un financiamiento competitivo y maximizar los rendimientos para nuestros inversionistas.

Renta Variable

Activos bajo administración por $102.730 millones (USD $117,1 millones) a través de fondos de inversión estructurales y temáticos basados en las tendencias globales.

DVA es una empresa asociada a Grupo Ameris y se ha especializado en el desarrollo de fondos de inversión en temáticas de tendencia durante más de 12 años.

Su enfoque se centra en analizar datos, estudiar comportamientos y utilizar tecnologías innovadoras para tomar decisiones de inversión más fundamentadas.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Nuestros fondos

Inmobiliario | Deuda Privada | Secundarios | Infraestructura | Renta Variable | **Private Equity** | **Impacto**

Private Equity

Ofrecemos servicios de estructuración de vehículos de inversión para compañías de *private equity* internacionales. Actualmente, gestionamos activos por un total de $322.435 millones (USD $367,6 millones).

Estrategia de inversión	
Servicios de *private equity*	Dos fondos de inversión estructurados, Ameris *Private Equity* I y II.
Inversiones propietarias	Inversiones minoritarias en sector industrial.

Impacto

En Ameris Capital AGF, nos destacamos como pioneros en la inversión de impacto en Chile, al lanzar el primer fondo de este tipo en 2010.

A través de nuestra área de Inversión de Impacto, FIS Ameris, ofrecemos vehículos financieros que combinan rentabilidad económica con objetivos socioambientales, estableciendo un puente activo entre el mundo financiero y las necesidades de la sociedad. Actualmente, gestionamos activos por un total de $5.975 millones (USD $6,8 millones).

Desde nuestros inicios, hemos logrado levantar un capital de USD $19,3 millones en tres fondos del tipo "*impact-first*", contando con la participación de 53 inversionistas de impacto. Gracias a estas iniciativas, hemos apoyado 25 proyectos socioambientales, aportando en 15 de los 17 ODS y beneficiando directamente a más de 2.300.000 personas.

FIS Ameris

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

ÁREAS DE **NEGOCIOS**

Distribución

Nuestros canales de distribución abarcan diversos segmentos, como institucionales, *family office, multifamily office*, banca privada, distribuidores y altos patrimonios. Cada segmento cuenta con equipos especializados que proporcionan un servicio personalizado, adaptado a las necesidades específicas de cada cliente. Fortaleciendo nuestras alianzas estratégicas con líderes de la industria, colaboramos en la creación de nuevos productos y servicios para satisfacer las necesidades cambiantes de nuestros inversionistas. Además, reconocemos la importancia de factores regulatorios que influyen en el desarrollo de nuestras inversiones, como los límites establecidos por inversionistas regulados, como AFP y compañías de seguros, que nos permiten diversificar nuestras inversiones en diferentes tipos de activos.

Brindamos a nuestros inversionistas acceso a los mejores gestores internacionales en la industria de alternativos y fondos mutuos. A través de inversiones directas o mediante nuestros fondos *feeders,* les proporcionamos una amplia gama de estrategias de inversión diversificadas. Además, operamos con un modelo exclusivo por tipo de estrategia en cada región para los gestores que representamos, garantizando así una oferta diferenciada y especializada.

Colaboramos con marcas que comparten nuestros propósitos y valores, por eso hemos establecido alianzas estratégicas con gestoras de renombre: HarbourVest; New Mountain Capital; SEI; Crescent; Nordic Capital; Silver Lake; I Squared Capital; TrueBridge; TPG Angelo Gordon; Harrison Street; Blue Owl; Oak Hill Capital.



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 **Creación de Valor económico**

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

ESTADOS **FINANCIEROS**

Principales cifras 2023

Los estados financieros de Ameris Capital AGF para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 se encuentran disponibles en el sitio de Internet de la CMF y en nuestro sitio web, en los siguientes links:

https://www.cmfchile.cl institucional/inc/

https://www.ameris.cl/ameris-agf/

HLB SURLATINA CHILE
AUDIT & ADVISORY

Razón Social Auditores Externos : Surlatina Auditores Ltda.
RUT Auditores : 83.110.800-2

Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Presidente, Directores y Accionistas de:
Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.** al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.** y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

www.hlbsurlatinachile.com
Alfredo Barros Errázuriz 1954, Piso 18, Providencia, Santiago, Chile
TEL: 56 (2) 2651 3000
Surlatina Auditores Ltda. es una firma independiente de HLB, una red global de firmas de auditoría y asesoría independientes, cada una de las cuales es una entidad legal separada independiente y, como tal, no tiene responsabilidad por los actos y omisiones de ningún otro miembro. Para más antecedentes visitar hlb.global

HLB SURLATINA CHILE
AUDIT & ADVISORY

Al preparar los estados financieros la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.** para continuar como una empresa en marcha, al menos por doce meses posteriores al 31 de diciembre de 2023.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.** En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administradora de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.**, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A.** para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Santiago, Chile
26 de marzo de 2024

Marco Opazo Herrera - Socio
Rut: 9.989.364-8

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

ESTADOS **FINANCIEROS**

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Activos corrientes	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Efectivo y equivalentes al efectivo	172.898	34.894
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	709.120	585.552
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	1.767.981	1.276.149
Activos por impuestos corrientes	-	118.334
Total de activos corrientes	**2.649.999**	**2.014.929**

Activos no corrientes	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Activos por impuestos diferidos	77.822	80.238
Total de activos no corrientes	**77.822**	**80.238**
Total de activos	**2.727.821**	**2.095.167**

Pasivos corrientes	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	305.646	215.065
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	709	1.467
Otras provisiones a corto plazo	709.832	812.093
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	125.528	-
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	55.476	-
Total de pasivos corrientes	**1.197.191**	**1.028.625**
Total de pasivos	**1.197.191**	**1.028.625**

Patrimonio	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Capital emitido y pagado	400.000	400.000
Ganancias (pérdidas) acumuladas	1.130.630	666.542
Total de patrimonio	**1.530.630**	**1.066.542**
Total de patrimonio y pasivos	**2.727.821**	**2.095.167**

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

ESTADOS **FINANCIEROS**

Estados de resultados integrales

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estados de resultados	01-01-2023 31-12-2023 M$	01-01-2022 31-12-2022 M$
Ingresos de actividades ordinarias	6.180.758	5.532.949
Costo de ventas	(1.513.305)	(884.013)
Ganancia bruta	**4.667.453**	**4.648.936**
Otros Ingresos	4.393	-
Gastos de administración	(3.745.816)	(3.853.176)
Otras ganancias (pérdidas)	-	(3.662)
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	**926.030**	**792.098**
Costos financieros	(2.408)	(875)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(7.477)	47.230
Resultados por unidades de reajuste	10.248	29.610
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	**926.393**	**868.063**

Estados de resultados	01-01-2023 31-12-2023 M$	01-01-2022 31-12-2022 M$
Gasto por impuestos a las ganancias	(265.250)	(195.502)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuada	**661.143**	**672.561**
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones	**661.143**	**672.561**
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	1,6529	1,6814
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica	**1,6529**	**1,6814**
Resultado integral total	**661.143**	**672.561**

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

ESTADOS **FINANCIEROS**

Industria

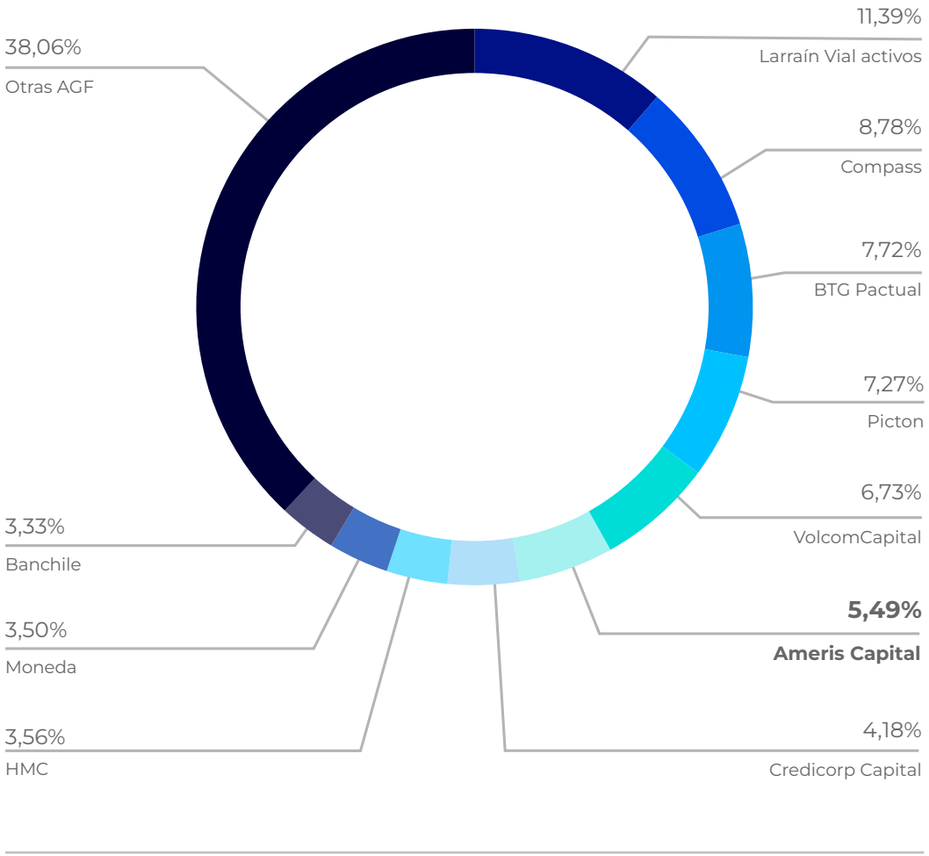
En Chile, en el año 2023, participaron 54 administradoras en la industria de los fondos de inversión, su diversificación se establece tanto en el sector bancario como no bancario. Al 30 de septiembre de 2023, de acuerdo con informe trimestral de la industria desarrollado por la ACAFI, el sector administraba un total de 788 fondos, con un patrimonio efectivo de USD $35.324 millones. Para esa misma fecha, en Ameris Capital AGF gestionábamos 20 fondos de inversión públicos, con una participación de mercado del 4,37% equivalente a un patrimonio efectivo de USD $1.544 millones.

Ameris Capital AGF destaca en la inversión de fondos alternativos posicionándose en sexto lugar en relación con las demás AGF dentro de la industria.

Por otro lado, la industria de los fondos mutuos cuenta con 23 participantes y está altamente concentrada en el sector bancario. A diciembre de 2023, según datos de la CMF, el patrimonio efectivo administrado de la industria fue de $57.442.187 millones. En Ameris Capital AGF tenemos un fondo mutuo con activos bajo administración por $21.853 millones.

El sector es regulado por la Ley 20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales. De igual forma, conforme a lo dispuesto en la Circular N° 2.171 de la CMF, en la industria se pueden ofrecer planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, desarrollar las actividades complementarias autorizadas por la CMF, detalladas en la NCG N° 383 de 2015, y se puede desarrollar la administración de fondos de terceros, que está autorizada por la Circular N° 2.108 de 2013.

% participación AGFs en fondos alternativos a septiembre 2023



Fuente: Informe trimestral de la industria al 30 de septiembre del 2023, ACAFI

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

La incorporación de criterios ESG en las inversiones se puede aplicar a través de distintos enfoques o estrategias. Pueden implementarse en la construcción de un portafolio y prácticas de inversión existentes por medio de una combinación de tres enfoques: integración, screening e inversión temática. En complemento, el enfoque de stewardship busca incentivar a las empresas en las que ya se ha invertido para que mejoren su gestión de riesgos ESG o para que desarrollen prácticas comerciales más sostenibles.

Screening

Implica aplicar filtros a un universo de inversión. Pueden ser filtros positivos, donde se privilegian inversiones con mejores evaluaciones ESG respecto de sus pares, basados en normas –se invierte sólo en aquellas entidades que cumplen con determinados estándares internacionales –, o negativos, en los que se excluyen sectores o entidades, comúnmente debido a consideraciones éticas o que no se alinean con los valores del inversionista.

Stewardship

Se refiere al uso de la influencia como inversionista para incidir en la maximización del valor de largo plazo de la compañía, que incluye las materias ESG. Las actividades de *stewardship* más comunes son el *engagement* con inversiones actuales o potenciales, la votación en juntas de accionistas y la presentación de resoluciones/propuestas de accionistas.

Integración

Es la inclusión sistemática y explícita de materias ESG en el análisis y decisiones de inversión, con el objetivo de mitigar riesgos y obtener un mejor retorno ajustado por riesgo.

Temático

Implica buscar oportunidades creadas por tendencias ESG de largo plazo, como la transición hacia energías renovables o economía circular, o la solución de desafíos sociales.

Fuente: Elaborado en base a información de los Principios de Inversión Responsable (PRI).

En Ameris Capital AGF **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.

En cuanto a la estrategia de temáticos, buscamos continuar desarrollando fondos de inversión de impacto y desarrollar fondos temáticos que estén alineados con los 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 administración o 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 relevante 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 y nuestra Política de Votación, ejerciendo nuestro derecho a voto en las juntas de accionistas principalmente cuando la participación es relevante (mayor a 4%).

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Activos bajo administración por cada área/clase de activo según enfoque principal ESG

	Activos administrados (CLP millones)	Integración	Temático	Screening	No incorpora ESG
Inmobiliario	$490.537	75,7%	0,8%	0%	23,5%
Private equity	$322.435	71,4%	0%	0%	28,6%
Deuda	$208.342	15,1%	35,4%	0%	49,5%
Fondos *feeder*	$251.644	91,7%	0%	0%	8,3%
DVA (renta variable)	$102.730	92,9%	1,7%	0%	5,4%
Infraestructura	$104.465	100%	0%	0%	0%
Fondos secundarios [1]	$80.856	S/I	S/I	S/I	S/I
Inversión de Impacto	$5.975	0%	100%	0%	0%
TOTAL	**$1.566.984**	**67,9%**	**5,4%**	**0%**	**26,7%**

[1] S/I: sin información. Bajo esta figura, Ameris Capital AGF no participa directamente como inversionista y debido a ello, la información a la que accede es limitada. A nivel ESG, recabamos información sobre los gestores 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.



01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Enfoque de integración

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

- **Inmobiliario, Infraestructura, *Private Equity*:** 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 con 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 indicadores ESG en base a los sectores SASB correspondientes y calificaciones de terceros.



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 **Creación de Valor económico**

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

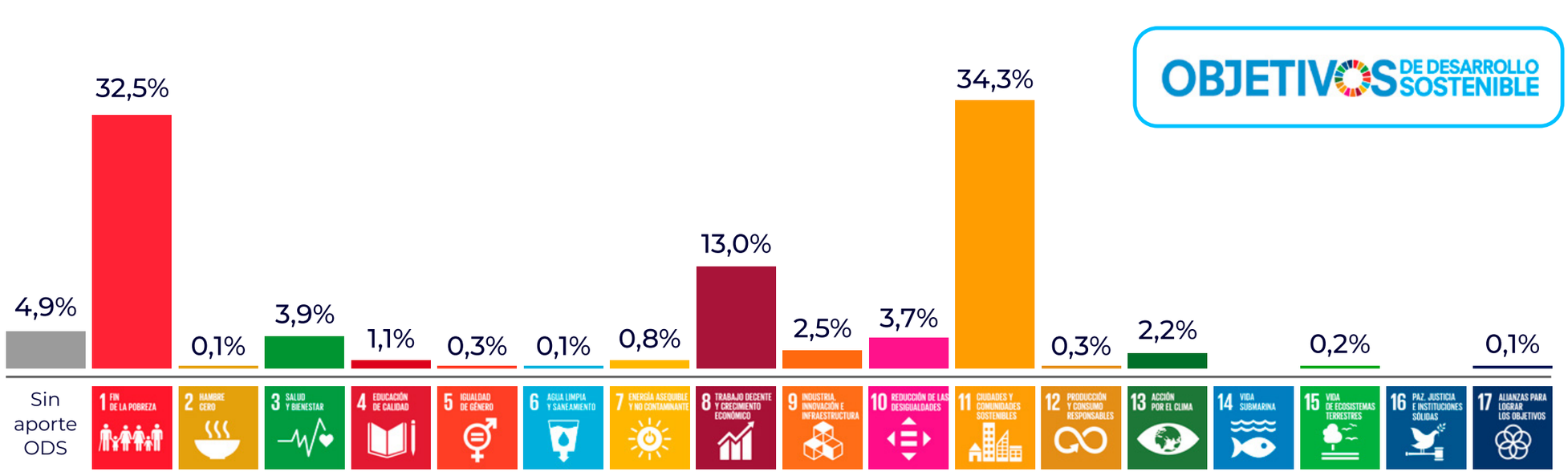
06 Política y Gobernanza

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Enfoque Temático

La estrategia de inversión temática abarca los siguientes fondos de Ameris Capital AGF, cada uno de los cuales ha sido complementado con una estrategia de sostenibilidad basada en los principios establecidos en nuestra Guía para Fondos Temáticos.

Contribución de los fondos temáticos a los ODS



Fuente: *inversión total de los fondos temáticos, acumulado a diciembre 2023*

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Inversión de impacto, FIS 3.0

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

Genera 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.

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

Contribuye al cumplimiento de 13 de los 17 ODS:





Principales indicadores al cierre 2023

Resultados desde el inicio del fondo en diciembre de 2021

4
Inversiones realizadas que contribuyen a 13 de los 17 ODS

+13.100
Personas directamente beneficiadas

+ 4.200
Personas que no acceden a financiamiento formal apoyadas con microcréditos, garantizando iguales derechos a recursos económicos.

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

+ 130
Operaciones de financiamiento a empresas que generan impacto social y/o ambiental

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Inversión de impacto, FIS 2.0

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

Genera un impacto social y/o medioambiental positivo en la sociedad o en una comunidad específica, enfocado en la Base de la Pirámide -que representa al sector más pobre de la población-.

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

Contribuye al cumplimiento de 8 de los 17 ODS:





Principales indicadores al cierre 2023

Resultados desde el inicio del fondo en junio de 2017

16
Inversiones realizadas, 7 de las cuales siguen vigentes. Las otras inversiones ya finalizaron

+2.300.000
Personas directamente beneficiadas

+2.000 MWh
Generados con energía solar

+31.400
Toneladas de material recuperado y reciclado

+226.400
Toneladas de CO_2 evitadas

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Electromovilidad

Electromovilidad: Fondo de inversión público, invierte en título de deuda privada y acciones.

Invierte en toda clase de vehículos motorizados eléctricos. Al menos un 80% de los financiamientos otorgados incorporan metas ESG alineadas con los ODS.

Contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico. 100% de los financiamientos otorgados contribuyen a la meta 8.5 de este objetivo al promover el empleo productivo y el trabajo decente para mujeres y hombres, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.

ODS 9: Industria, innovación e infraestructura. 100% de los financiamientos otorgados contribuyen a la meta 9.4 a través de modernizar la infraestructura y aportar a reconvertir la industria automovilística para que sea sostenible, promoviendo la adopción de tecnologías ambientalmente racionales.

ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles. 100% de los financiamientos otorgados contribuyen a la meta 11.2 al proporcionar acceso a sistemas de transporte seguros, asequibles y sostenibles para todos.

ODS 13: Acción por el clima. 100% de los financiamientos otorgados contribuyen a la meta 13.3 al colaborar en mejorar la sensibilización y la capacidad institucional respecto de la mitigación del cambio climático, la adaptación a él y la reducción de sus efectos.



01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Principales indicadores al cierre 2023

Resultados desde el inicio del fondo en octubre de 2023

187 Autos eléctricos en operación

187 Personas que arriendan los autos eléctricos para operar como conductores de aplicaciones

100 % Financiamiento otorgado que contribuye y muestra metas cuantificables en relación a los ODS

30,77 tons* Reducción de emisiones de CO2 producto de km limpios manejados

14,4 kwh Promedio consumo diario de la flota de vehículos

* Ahorro CO2 equivalente comparado con un vehículo de similares características, en base a información del Ministerio de Energía.

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Financiamiento para acceso a la vivienda

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

Invierte como meta 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, en la práctica ese porcentaje está en torno al 99%.

Contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:

ODS 1: Fin de la pobreza. 99% de los activos contribuyen a la meta 1.4 que busca garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan acceso a los servicios básicos y la propiedad.

ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles. 100% de los activos contribuyen a la meta 11.1 aportando al acceso de las personas a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles.





Principales indicadores al cierre 2023

Resultados desde el inicio del fondo en noviembre de 2019

1.211
Créditos hipotecarios financiados desde el inicio del fondo, equivalentes a 1.290.397 UF

47,32%
Del total de créditos financiados son a mujeres

99,28%
De ellos corresponde a créditos con subsidio estatal

5,12%
Del total de créditos financiados son a extranjeros

82,17%
Del total de créditos financiados son en regiones distintas a la Metropolitana

3,56%
Del total de créditos financiados son a personas mayores de 50 años

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Deuda Sostenible Latinoamericana

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

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

Contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:

ODS 1: Fin de la pobreza. 17,6% de la cartera contribuye a este objetivo 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.

ODS 3: Salud y bienestar. 49,5% de la cartera contribuye a este objetivo a través del fomento de créditos para equipos médicos originados en estados con menor desarrollo urbano.

ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico. 100% de las empresas financiadas contribuyen a la meta 8.3 de este objetivo a través del acceso a servicios financieros que fomentan la formalización y el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

ODS 10: Reducción de las desigualdades. 17,6% de la cartera contribuye a este objetivo a través del fomento de créditos a mujeres con mejores condiciones crediticias vis-a-vis.





Principales indicadores al cierre 2023

Resultados desde el inicio del fondo en mayo de 2022

3
Originadores de crédito de la industria de servicios financieros

66,65%
De financiamiento a pymes por los originadores de crédito, equivalente a 351 pymes

8
Sectores financiados por los originadores de crédito:

- Agricultura
- Comercio de bienes y servicios
- Telecomunicaciones
- Empresas de construcción
- Servicios médicos (hospitales, clínicas de salud, médicos particulares)
- Hoteles y restaurantes
- Servicios financieros (arrendadoras, proveedoras de crédito, inversiones, casas de bolsa)
- Servicios de transporte urbano, comunicaciones terrestres

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

E - Fund DVA

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

Posibilita la transición desde energías fósiles a energías limpias -aquellas que no emiten gases de efecto invernadero, o lo hacen en una proporción no significativa-.

Invierte en entidades que ofertan (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.

Contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:



ODS 7: Energía asequible y no contaminante. Contribuye a las metas 7.2 y 7.3 aportando a aumentar la proporción de energía renovable en el conjunto de fuentes energéticas y mejora de la eficiencia energética.



ODS 9: Industria, innovación e infraestructura. Contribuye a la meta 9.4 a través de 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.



ODS 11: Ciudades y comunidades sostenibles. Contribuye a la meta 11.1 colaborando en asegurar el acceso a servicios básicos adecuados, seguros y asequibles.



Principales indicadores al cierre 2023

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

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

NUESTRO ENFOQUE
PARA LA SOSTENIBILIDAD

Vivienda e integración social





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

Invierte en la construcción de 17 torres habitacionales con Subsidio de Integración Social y Territorial (DS19), entregadas 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. El desarrollo cuenta con estándares mayores a los mínimos solicitados en otros proyectos DS19.

Contribuye al cumplimiento de los siguientes ODS:

ODS 1: Fin de la pobreza. El proyecto inmobiliario contribuye a las metas 1.2 y 1.4 que busca reducir la proporción de hombres, mujeres y niños y niñas que viven en la pobreza en todas sus dimensiones, y garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los más vulnerables, tengan acceso a los servicios básicos y la propiedad.

ODS 10: Reducción de las desigualdades. El desarrollo habitacional contribuye a la meta 10.2 a través de la promoción de la inclusión social 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. El proyecto contribuye a la meta 11.1 aportando al acceso de las personas.

Principales indicadores al cierre del 2023

Resultados desde el inicio del fondo en junio de 2021



Promesas por segmento:
- **28%** Reservas en segmento vulnerable
- **54%** Segmento medio
- **18%** Segmento emergente



Mix objetivo del proyecto
- **25%** Familias vulnerables
- **60%** Familias de sectores medios
- **15%** Familias sectores emergentes

100%
Avance de la obra (inicio de obras: diciembre 2021)

86%
Viviendas reservadas promesadas de un total de ~1.400

2.696
Personas beneficiadas

110
Familias migrantes beneficiadas

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

GESTIÓN DE **RIESGOS**

En Ameris Capital AGF implementamos políticas de gestión de riesgos y procedimientos de control interno para identificar y evaluar los riesgos asociados con la administración de fondos de inversión. Contamos con un área de *Compliance* que se encarga de la detección, cuantificación, monitoreo y comunicación de riesgos. Esta área incluye al oficial de Cumplimiento Normativo, así como al analista de Riesgo Operacional y Cumplimiento.

A modo general, llevamos a cabo las siguientes actividades

Identificamos las áreas potenciales de riesgos y designamos a los responsables de los procesos críticos.

Trabajamos para reducir la ocurrencia de eventos de riesgo.

Establecemos directrices para mantener constantemente informada a la alta administración de la sociedad sobre los riesgos.



Entregamos la base metodológica para realizar un análisis constante que genere las herramientas necesarias para medir, evaluar o identificar nuevos riesgos.

Si identificamos riesgos significativos en nuestras operaciones y procesos críticos, desarrollamos estrategias de mitigación y planes de contingencia para abordarlos eficazmente.

Siguiendo las directrices de la Circular N°1.869 de 2008 de la CMF, hemos desarrollado un completo Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno que aborda los riesgos asociados en todas nuestras actividades. Este manual detalla las funciones y responsabilidades en la aplicación y supervisión de este. Para determinar los riesgos significativos, una vez identificados los riesgos, los evaluamos según su impacto y probabilidad de ocurrencia utilizando una metodología de gestión de riesgo descrita en el manual utilizando la Metodología de Gestión de Riesgo. Los riesgos de calificación más alta son considerados los más significativos y reciben especial atención en términos de monitoreo y planes de mitigación si es necesario.

En cuanto a la verificación de la efectividad y cumplimiento de las políticas, procedimientos, controles y códigos implementados para la gestión de riesgos, el área de *Compliance* realiza la creación y actualización de la documentación, además de verificar que en la práctica se estén llevando a cabo correctamente. Esto implica revisar que los controles descritos estén previniendo, detectando o mitigando concretamente los riesgos identificados. Además, el Directorio recibe reportes del estado de los controles que les permite realizar evaluaciones trimestrales y semestrales de la implementación y eficacia de las políticas y procedimientos establecidos para garantizar el logro de nuestros objetivos.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

GESTIÓN DE **RIESGOS**

Principales factores de riesgo

Riesgos de mercado

El riesgo de mercado puede surgir debido a cambios adversos en las tasas de interés o en los precios de los activos dentro de nuestra cartera de inversiones. Ameris Capital AGF no tiene una cartera de inversiones propia, sin embargo, llevamos a cabo un monitoreo continuo de los riesgos que afectan a los fondos que administramos.

Riesgo de precio:
Ameris Capital AGF no se encuentra expuesto a este tipo de riesgo, por cuanto, a cierre 2023, no mantenía inversiones directas en instrumentos financieros.

Riesgo de tasa de interés:
Ameris Capital AGF en sí misma no está sujeta a riesgo de tasa de interés.

Riesgo de tipo de cambio:
Ameris Capital AGF tiene una exposición al riesgo de tipo de cambio.

Riesgos de seguridad de la información

Dada la naturaleza propia del negocio en la que los activos de información toman un lugar protagónico, hemos adoptado el estándar ISO 27.001 de seguridad de la información.

Durante el año 2023 hemos avanzado en la elaboración de la documentación y en el inicio del proceso de implementación de controles y actividades en conformidad con este estándar. Esto, identificando los riesgos y vulnerabilidades asociados a los activos de información de Ameris Capital AGF, centrándonos en su integridad, confidencialidad y disponibilidad. Como resultado, hemos desarrollado un sistema de gestión de seguridad de la información que incluye la formación de un Comité de Seguridad de la Información.

El Comité de Seguridad de la Información da seguimiento al tratamiento de los riesgos de esta naturaleza, asignando recursos y responsables para la mitigación y control de éstos, con el fin de alcanzar los niveles deseados de riesgo.

.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

GESTIÓN DE **RIESGOS**

Matriz de riesgos

La Matriz de Riesgos, explora los diversos riesgos y oportunidades inherentes a las actividades de Ameris Capital AGF. Su objetivo es analizar cómo estos factores pueden impactar en el financiamiento de nuestros costos operacionales, ingresos, costos, uso de capital y acceso a financiamiento. Mediante un enfoque centrado en la identificación y evaluación de riesgos, así como en la detección de oportunidades, nos aseguraremos de estar preparados para abordar los desafíos y capitalizar las ventajas que se presenten en nuestro entorno operativo.

Tema	Riesgos	Potenciales impactos	Mitigantes
Aportes y rescates	• Instruir aportes y rescates en fecha errónea. • Registro de inversionistas que no deberían ingresar. • Errores de plataforma bancaria. • Instrucción de operaciones con datos de destinatario erróneo.	Los principales impactos son de carácter operacional, en cuanto a las horas destinadas a reprocesos y a la ejecución del proceso con error. Por otro lado, en caso de incidencias ligadas a transferencias por rescate, se identifican impactos financieros.	Los controles operacionales aplicados son principalmente detectivos y correctivos, de aplicación continua y automática. Esto dada la alta presencia de sistemas de información que levantan alertas en las actividades y evitan la ocurrencia de errores operacionales.
Contabilidad y tesorería	• Cálculo del valor cuota de los fondos con errores. • Valorización incorrecta de los activos en cartera. • Reportar información fraudulenta a *stakeholders.*	Los principales impactos son de carácter operacional, en cuanto a las horas destinadas a reprocesos y a la ejecución del proceso con error.	Los controles aplicados en estos procesos son de carácter preventivos y detectivos, de aplicación periódica y semiautomática. Esto es, una supervisión que analiza el resultado de las actividades para prevenir la ocurrencia de incidencias.
Inversiones	• Invertir en sociedades ligadas al terrorismo, lavado de activos y otros delitos. • Incorporar activos en cartera que sobrepasen los límites definidos en el Reglamento Interno de un fondo.	Los principales impactos son de carácter regulatorio y reputacional. Las inversiones realizadas con errores como los mencionados en los riesgos derivan en incumplimientos e imagen de gestión inadecuada.	Los controles aplicados son de carácter preventivo y detectivo, de aplicación constante. La unidad de Control ejecuta constantemente monitoreos de los activos en cartera en contraste con el Reglamento Interno de cada fondo, y las decisiones de inversión pasan por un Comité de Inversiones.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 **Creación de Valor económico**
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

GESTIÓN DE **RIESGOS**

Denuncia de irregularidades

Tanto nuestro Código de Ética como otros documentos difunden la existencia de nuestra casilla canaldedenuncias@ameris.cl, en la que se reciben consultas y denuncias anónimas. Estas deben ser fundamentadas en hechos reales y respaldadas por pruebas siempre que sea posible. La administración de esta casilla está a cargo del oficial de Cumplimiento Normativo, quien opera de manera independiente de otras unidades.

Por otro lado, dentro de nuestra Política de Cumplimiento de la Legislación y Normativa, contenida en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno, se establece que todo colaborador que identifique posibles incumplimientos normativos u otras irregularidades dentro de la organización tiene la responsabilidad de denunciar internamente sobre dichos actos.

El Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad detalla el procedimiento para llevar a cabo la investigación relacionada con una denuncia de irregularidad. Este procedimiento se aplica a cualquier denuncia o investigación por actos de corrupción y sobornos, como el ofrecimiento de regalos por parte de colaboradores de Grupo Ameris a funcionarios públicos, candidatos políticos, organizaciones sindicales o inspectores públicos, con el objeto de obtener ventajas para ellos mismos, para Ameris Capital AGF o para terceros.

01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 **Creación de Valor económico**

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

04

CREACIÓN DE VALOR SOCIAL

Compromiso con los *stakeholders* 47

Transformación digital 51

Colaboradores comprometidos 52

Colaboradores en cifras 55

COMPROMISO CON LOS ***STAKEHOLDERS***

En nuestra búsqueda incansable de valor, en Ameris Capital AGF trabajamos por identificar y gestionar de forma oportuna las necesidades e intereses de cada uno de nuestros grupos de interés, o stakeholders, fundamentales para el desarrollo de cada uno de los negocios.

Inversionistas

Relevancia

Es nuestra prioridad velar por la generación de valor en el largo plazo para los inversionistas, y mantenerlos informados sobre los distintos riesgos que puedan afectar a Ameris Capital AGF y sus negocios.

Forma de relacionamiento / Actividades

- Comunicados y cartas, dando aviso de solicitud de aportes, distribuciones, hechos esenciales de los fondos de inversión, entre otros.
- Actividades presenciales y on-line, roadshows, presentaciones y distintas instancias de diálogo.
- Folletos informativos de los fondos y otra información relevante a disposición en la página web de Ameris.

Responsable de la relación

- Área de Operaciones, a través de su unidad de Inversionistas.
- Área de Distribución, a través de sus unidades de Distribución Altos Patrimonios, Distribución Institucional y Distribución *Family Office*.
- Portfolio manager de cada fondo de inversión.

Gestores de fondos (*managers*)

Relevancia

La experiencia y capacidad de los gestores de fondos son fundamentales para garantizar que nuestros clientes en la región tengan acceso a los mejores fondos de inversión disponibles. Trabajamos estrechamente con ellos para ofrecer productos de calidad y satisfacer las necesidades de nuestros inversionistas.

Forma de relacionamiento / Actividades

- Reuniones con los *managers*.
- Correspondencia de *due diligence*.
- Reportería de estados financieros.

Responsable de la relación

- Área de Distribución, a través de su unidad de Distribución Institucional.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

COMPROMISO CON LOS *STAKEHOLDERS*

Socios de negocios *(partners)*

Relevancia	Forma de relacionamiento / Actividades	Responsable de la relación
Buscamos alianzas con reconocidos actores del mercado para nuestros negocios, con el fin de ofrecer soluciones innovadoras a los clientes. En Ameris cuidamos nuestras alianzas y las consideramos relaciones a largo plazo.	• Reuniones con socios de negocios. • Ejecutivos y socios de Ameris participan como directores de sociedades para la inversión conjunta. • Presentaciones, informes y reportes de resultados.	• Área Inversiones a través de las distintas unidades de Inversiones (Inmobiliario, Infraestructura, Deuda, etc).

Colaboradores

Relevancia	Forma de relacionamiento / Actividades	Responsable de la relación
Buscamos una comunicación fluida y una correcta gestión que permita promover ambientes laborales seguros. Velamos por el desarrollo humano de todos nuestros integrantes y sus familias, incentivando una buena calidad de vida, la colaboración y la capacitación continua.	• Medios de comunicación interna tales como comunicados, instancias de diálogo, encuestas de clima laboral, evaluaciones de desempeño, programas de formación. • Código de Ética, Reglamento Interno y otras políticas corporativas. • Canal de denuncias. • Encuentros corporativos y por área.	• Área Personas.

Proveedores

Relevancia	Forma de relacionamiento / Actividades	Responsable de la relación
En Ameris, valoramos enormemente a nuestros proveedores y trabajamos constantemente para mejorar nuestros procesos de pago. Realizamos los pagos dos veces al mes, en la primera y la última semana, garantizando así una gestión oportuna y ordenada de nuestras obligaciones financieras con los proveedores.	• Correo electrónico.	• Área Administración y Finanzas, a través de su unidad de Contabilidad Corporativa.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

COMPROMISO CON LOS ***STAKEHOLDERS***

Comunidad

Relevancia

Buscamos contribuir al desarrollo de la sociedad ofreciendo una gama de productos y servicios que combinan retornos financieros con consideraciones sociales y ambientales. Además, implementamos programas de reciclaje y colaboramos en áreas como la educación y la atención en emergencias.

Forma de relacionamiento / Actividades

- Fondos de inversión temáticos, a través del aporte socioambiental de sus inversiones a la sociedad.
- Difusión de los resultados socioambientales a la comunidad en Reporte de Impacto anual; Memoria Integrada anual.
- Colaboración a entidades sociales por medio de colectas.
- Aporte al medioambiente con campaña interna de reciclaje.

Responsable de la relación

- Área de Inversiones Sostenibles, a través de sus unidades de Inversión de Impacto y Sostenibilidad.
- Área de Personas.

Regulador

Relevancia

Es fundamental llevar a cabo nuestras actividades dentro del cumplimiento normativo, promoviendo prácticas claras y transparentes en todo nuestro quehacer. Asimismo, buscamos mantener una relación transparente con el regulador respecto a nuestra gestión en distintos temas financieros y ESG.

Forma de relacionamiento / Actividades

- Elaboración de Memoria Integrada anual.
- Presentaciones, informes y publicaciones, y reporte trimestral de resultados.

Responsable de la relación

- Área *Compliance*.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

COMPROMISO CON LOS ***STAKEHOLDERS***

Mantenemos una estrecha relación con nuestros *stakeholders* a través de nuestras áreas funcionales, las cuales actúan como canales de comunicación y respuesta a sus consultas. Estas consultas pueden abordar aspectos como riesgos principales, situación financiera, económica, legal y otros temas relevantes relacionados con nuestras operaciones públicas.

Nuestro compromiso con la transparencia y la equidad en la entrega de información a inversionistas y al mercado se refleja en la implementación de políticas y procedimientos específicos. Destacamos:

- **Manual de Manejo de Información de Interés para el Mercado:** Este manual establece normas para una divulgación precisa, suficiente y oportuna de la información sobre los fondos públicos que administramos, así como cualquier dato relevante relacionado. Regula los procedimientos de divulgación de transacciones realizadas por nuestros directores, gerentes, administradores y ejecutivos principales.

- **Política y Procedimiento de Publicidad y Propaganda:** Esta política garantiza que la información en nuestros materiales publicitarios y comunicaciones cumpla con los requisitos legales y regulatorios. Nos enfocamos en el estricto cumplimiento de la legislación vigente, con lineamientos específicos para asegurar el cumplimiento de estas disposiciones.

- **Manual de Procedimiento de Comunicación con Inversionistas:** Este manual refleja nuestro compromiso con la comunicación transparente y abierta con los inversionistas y los partícipes de los fondos que administramos. Nos comprometemos a proporcionar información relevante en el momento de la inversión, a través de nuestros ejecutivos de inversión y/o responsables de los fondos. Este procedimiento se revisa y actualiza regularmente para mejorar nuestros procesos de comunicación.

En cuanto a la prevención y detección de incumplimientos regulatorios, nos adherimos a la Ley Única de Fondos para resguardar los intereses de nuestros inversionistas. Siempre estamos disponibles para atender reclamos, consultas y brindar orientación a través de nuestros canales definidos. En caso de situaciones que lo requieran, escalamos al comité correspondiente con el aporte de nuestra área Legal. En 2023 en Ameris Capital AGF no recibimos sanciones ni se ejecutoriaron acciones en relación a la Ley Única de Fondos 20.712.



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 Creación de Valor económico

04 **Creación de Valor social**

05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

TRANSFORMACIÓN **DIGITAL**

En el año 2022, iniciamos nuestra iniciativa con la creación del área de transformación digital, cuyo enfoque se centra en definir y poner en marcha un plan estratégico a largo plazo. Este plan contempla una inversión en infraestructura tecnológica con el propósito de mejorar tanto la experiencia del inversionista como los procesos internos de nuestra empresa. Además de estos beneficios directos, esta inversión nos permitirá identificar oportunidades de innovación, mantener una comunicación abierta y efectiva con nuestros clientes, y desarrollar productos y soluciones innovadoras que satisfagan las necesidades del mercado.

Actualmente, nuestro equipo consta de tres personas a tiempo completo y una persona a tiempo parcial. Sin embargo, para facilitar la ejecución de nuestro plan estratégico, planeamos expandir nuestro equipo en el año 2024.

En el corto plazo, nos enfocaremos en internalizar nuestra estabilidad operativa. Este proceso implica gradualmente centralizar los procesos e información de Ameris para trasladarnos hacia una administración integral durante el año 2024. Esto requerirá una inversión en equipo tecnológico, infraestructura y procesos, con el objetivo de implementar sistemas internos que resuelvan las operaciones de manera más eficiente y personalizada.

En el largo plazo, nos centraremos en dos objetivos principales. Primero, buscaremos mejorar la experiencia de los inversionistas mediante una infraestructura que permita a los clientes atender sus dudas y consultas y tener una relación más fluida con sus ejecutivos. Segundo, nos dedicaremos a aumentar la eficiencia de nuestros procesos internos, mejorando nuestros modelos de gestión de riesgos y apoyando las áreas de operaciones, contabilidad de fondos y de cumplimiento. Conjuntamente impulsaremos la inteligencia de negocio *(“business intelligence”)* cómo apoyo a la toma de decisiones con data dentro de Ameris.

Desde la creación del área de Transformación Digital, hemos logrado varios hitos significativos, como el apoyo a reconciliación bancaria del sistema de tesorería, la sistematización de pago de rescates, la implementación de inteligencia de negocio para reportes internos, así como mejoras en la eficiencia de nuestras operaciones y tesorería, y lanzamiento de nuestra nueva página web. Finalmente buscamos certificarnos con la ISO 27.001 y 27.002 en el mediano plazo junto a la ayuda del equipo de *Compliance* y la empresa asesora Hackmetrix.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

COLABORADORES **COMPROMETIDOS**

En nuestra cultura corporativa, nos dedicamos a fomentar la excelencia y el compromiso entre nuestros colaboradores. Lo anterior lo logramos reconociendo y premiando el desempeño sobresaliente, y fomentando un ambiente de trabajo colaborativo y creativo. Establecemos programas de desarrollo profesional y personal que los empoderan, alineando sus objetivos individuales con los de la empresa. Además, promovemos una mentalidad de aprendizaje continuo y experimentación, donde valoramos y fomentamos las ideas innovadoras, brindando el apoyo necesario para llevarlas a cabo con éxito. Nos esforzamos por cultivar una cultura de colaboradores alineados y activos, donde cada miembro del equipo se sienta valorado y sea reconocido como una parte fundamental del éxito de la organización.

Hemos implementado diversas iniciativas para asegurar el cumplimiento de estos compromisos:

- Instauramos un plan de formación que ofrece oportunidades de crecimiento y capacitación para cada colaborador, mientras que nuestros mentores internos y externos brindan orientación y apoyo personalizado.

- Implementamos capacitaciones continuas en temáticas relevantes de la industria, incluyendo finanzas sostenibles, para mantener al equipo actualizado y alineado con las últimas tendencias y mejores prácticas del mercado. Esto se logra a través de charlas informativas periódicas dictadas por ACAFI, la plataforma Ubits para capacitaciones empresariales en línea con cursos seleccionados específicamente para el colaborador, según sus habilidades y requerimientos del cargo que ocupa, y capacitaciones internas, entre otros recursos.

- Respaldamos la acreditación de los colaboradores a través del Comité de Acreditación de Conocimientos para el Mercado de Valores (CAMV). Ofrecemos una plataforma de aprendizaje en línea, que proporciona los conocimientos necesarios para el examen, cubriendo también el costo de la evaluación. No todos los colaboradores deben rendir este examen, ya que la necesidad de acreditación depende del cargo que desempeñan.

- Promovemos el liderazgo mediante la identificación y el apoyo a los talentos dentro de la empresa, brindándoles oportunidades para desarrollarse y avanzar hacia roles que se alineen con sus habilidades y potencial, favoreciendo así su crecimiento profesional y el éxito organizacional.

- Reconocemos la importancia de la conciliación entre el trabajo y la familia, por lo que hemos adoptado un plan de trabajo híbrido que permite a nuestros empleados disfrutar de flexibilidad en su jornada laboral para equilibrar sus responsabilidades profesionales y personales de manera efectiva.

- Implementamos la autoevaluación de riesgos en el trabajo a distancia de la ACHS, generando una matriz de identificación de peligros y evaluación de riesgos (MIPER) asociada a los puestos de trabajo de los colaboradores.

- Realizamos evaluaciones de desempeño semestrales utilizando un enfoque integral de 360 grados, que incluye retroalimentación de múltiples perspectivas para impulsar el crecimiento profesional.

- Realizamos anualmente una encuesta de clima laboral para recopilar *feedback* de los colaboradores e identificar áreas de mejora y fortalezas en el ambiente laboral.

- Establecimos un club de lectura en temáticas de finanzas para fomentar el aprendizaje continuo y la discusión de ideas innovadoras.

- Organizamos eventos en septiembre y fin de año, así como juntas de áreas semestrales para la planificación estratégica, fomentando la integración y el trabajo en equipo.

Estas iniciativas reflejan nuestro compromiso con una cultura corporativa que valora y respalda el crecimiento y el bienestar de todos nuestros colaboradores.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

COLABORADORES **COMPROMETIDOS**

Comité Paritario de Higiene y Seguridad

Ameris Capital AGF cuenta con un Comité Paritario compuesto por tres representantes de la empresa y tres representantes de los colaboradores, en conformidad con el DS N° 54 del Ministerio del Trabajo y Previsión Social. Este comité tiene la responsabilidad de detectar y evaluar los riesgos de accidentes y enfermedades profesionales. En noviembre de 2023, tras dos años de funcionamiento, se llevó a cabo la convocatoria para nuevas elecciones del Comité Paritario de Higiene y Seguridad, con el propósito de renovar a los tres representantes de los colaboradores, así como a sus respectivos suplentes.

Compensaciones y beneficios al personal

Nuestra Política de Compensaciones y Beneficios al Personal, contenida en el Modelo de Prevención de Delitos, tiene como objetivo primordial alinear los intereses de Ameris Capital AGF con los incentivos ofrecidos a nuestros colaboradores, priorizando su bienestar y satisfacción. Ofrecemos una amplia gama de beneficios, que incluyen la afiliación a la Caja de Compensación, un completo seguro complementario de vida y salud para el colaborador, su cónyuge e hijos, aguinaldo para fiestas patrias, premio por diez años de antigüedad, horario de verano con salida temprana los viernes en enero y febrero, tarde libre en el cumpleaños y pago de sala cuna.

También, nos aseguramos de promover la equidad interna en las compensaciones, siguiendo el principio “10x”, donde la remuneración más alta no puede exceder diez veces la más baja.

Derechos de los trabajadores

En Ameris, cumplimos con los derechos de nuestros trabajadores, en estricto apego a la ley. Durante el año 2023, no se registraron sanciones ejecutorias por incumplimientos regulatorios relacionados con los derechos de nuestros colaboradores, y tampoco hemos sido objeto de acciones de tutela laboral.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

COLABORADORES **COMPROMETIDOS**

Prevención del acoso sexual y laboral

Nos comprometemos a mantener un ambiente laboral seguro y respetuoso para todas las personas que forman parte de nuestra organización. Con el fin de prevenir el acoso sexual y laboral, hemos establecido un protocolo en cumplimiento con la Ley 16.744 y la Ley Karin. Cualquier empleado afectado o testigo de estas conductas puede presentar una denuncia ante el área de Personas o el área Legal. Se realizará una investigación interna liderada por un comité designado, con un plazo máximo de treinta días. Garantizamos medidas de protección para todas las partes involucradas, priorizando el bienestar del denunciante.

Diversidad e inclusión

En términos de inclusión, nuestro Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad enfatiza nuestro compromiso en Ameris Capital AGF de proporcionar un entorno laboral inclusivo que facilite el desempeño efectivo de todas las funciones laborales, asegurando la igualdad de oportunidades para las personas con discapacidad y promoviendo su integración total en el trabajo. Además, prohibimos cualquier forma de discriminación por parte de los colaboradores.

Destacamos nuestra colaboración con Best Buddies Chile, con el objetivo de promover una cultura organizacional inclusiva y superar cualquier barrera que pueda limitar la diversidad de habilidades, condiciones, experiencias y perspectivas. Best Buddies es una organización sin fines de lucro dedicada a desarrollar habilidades socio-laborales en personas con discapacidad intelectual y/o del desarrollo, promoviendo programas de inclusión laboral, social, liderazgo y capacitación.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

COLABORADORES
EN CIFRAS

La sección de colaboradores abarca a todas las personas que prestan servicios a Ameris Capital AGF y que están formalmente contratadas por empresas del Grupo Ameris. Al término del año 2023, el total de colaboradores asciende a 67, de los cuales cuatro son de nacionalidad extranjera. El 100% de nuestros colaboradores disfrutan de una jornada laboral ordinaria. Además, el 95,5% complementa esta jornada con un modelo de trabajo híbrido, alternando días presenciales en la oficina con días de trabajo remoto. Por otro lado, un 4,5% asiste de manera presencial los cinco días a la oficina.



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 Creación de Valor económico

04 **Creación de Valor social**

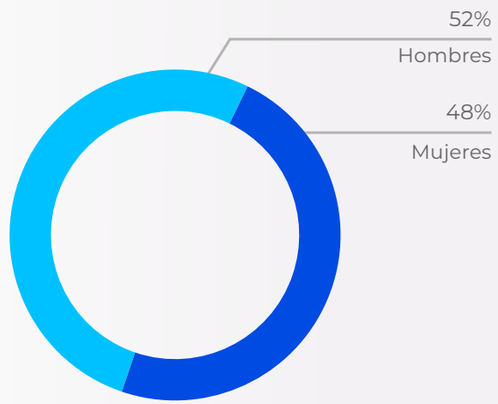
05 Creación de valor Medio ambiental

06 Política y Gobernanza

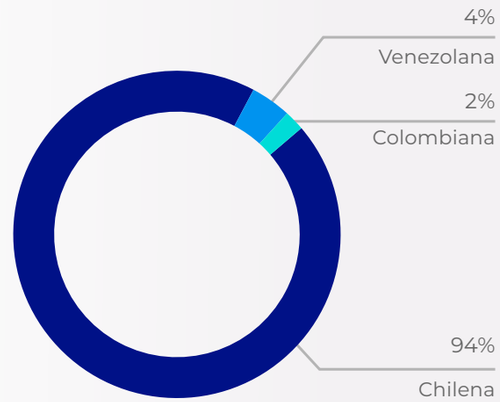
Volver al Indice

COLABORADORES **EN CIFRAS**

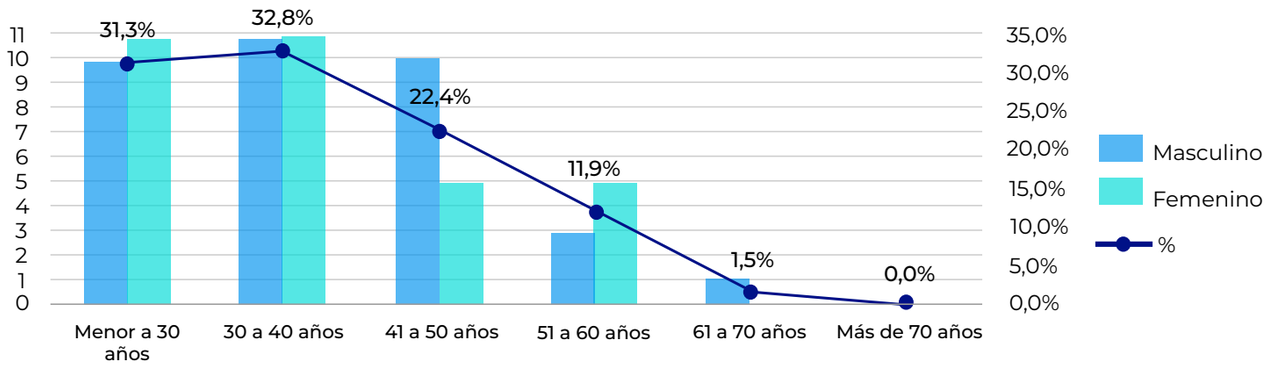
Porcentaje total de colaboradores



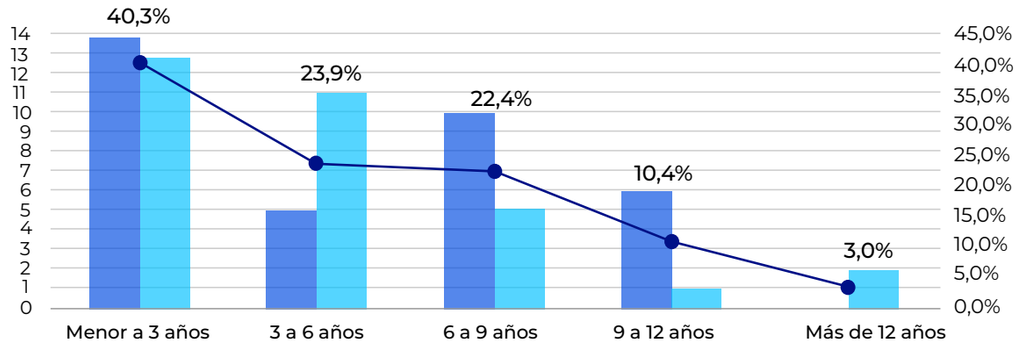
Colaboradores por nacionalidad



Colaboradores por rango de edad

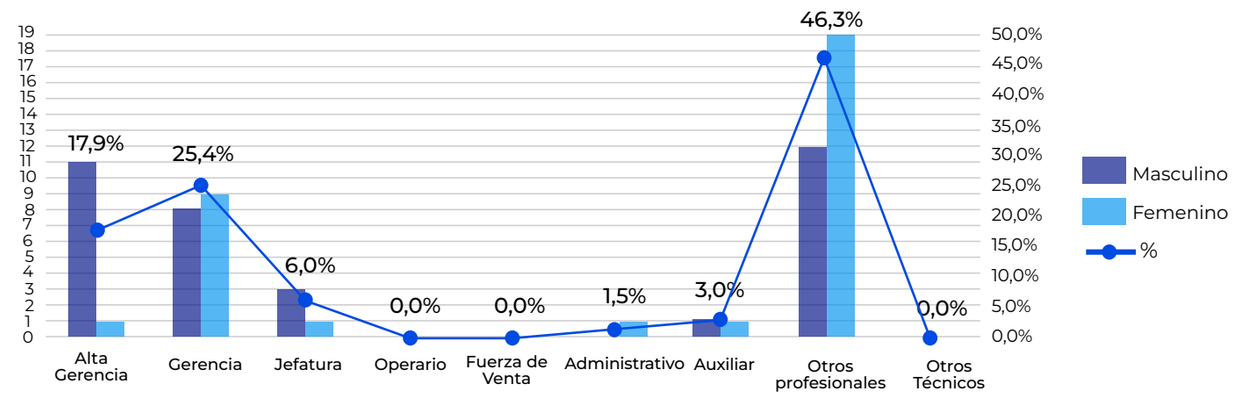


Colaboradores por rango de antigüedad



(*) La sección de colaboradores incluye a las personas que prestan servicios a Ameris Capital AGF y que están formalmente contratadas por empresas del Grupo Ameris. Ameris Capital AGF comenzó el 2015.

Colaboradores por cargo



01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 **Creación de Valor social**
05 Creación de valor Medio ambiental
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

05

CREACIÓN DE VALOR MEDIOAMBIENTAL

Riesgos asociados al cambio climático — 58

Gestión de residuos y economía circular — 61

RIESGOS ASOCIADOS AL **CAMBIO CLIMÁTICO**

Matriz de Riesgos ESG

Los riesgos ESG de una inversión específica buscan ser levantados a través de los procesos de integración descritos en la sección Nuestro enfoque para la sostenibilidad. Para identificar riesgos a un nivel más macro, incorporamos a la Matriz de Riesgos la evaluación de riesgos ESG que pudieran impactar el desempeño de la estrategia y logro de objetivos de sostenibilidad, la llamada 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.

Cumplimiento legal
Durante 2023, en Ameris Capital AGF no recibimos sanciones ni se ejecutoriaron acciones en relación al Registro Público de Sanciones de la Superintendencia de Medio Ambiente.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 **Creación de valor Medio ambiental**
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

RIESGOS ASOCIADOS AL **CAMBIO CLIMÁTICO**

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

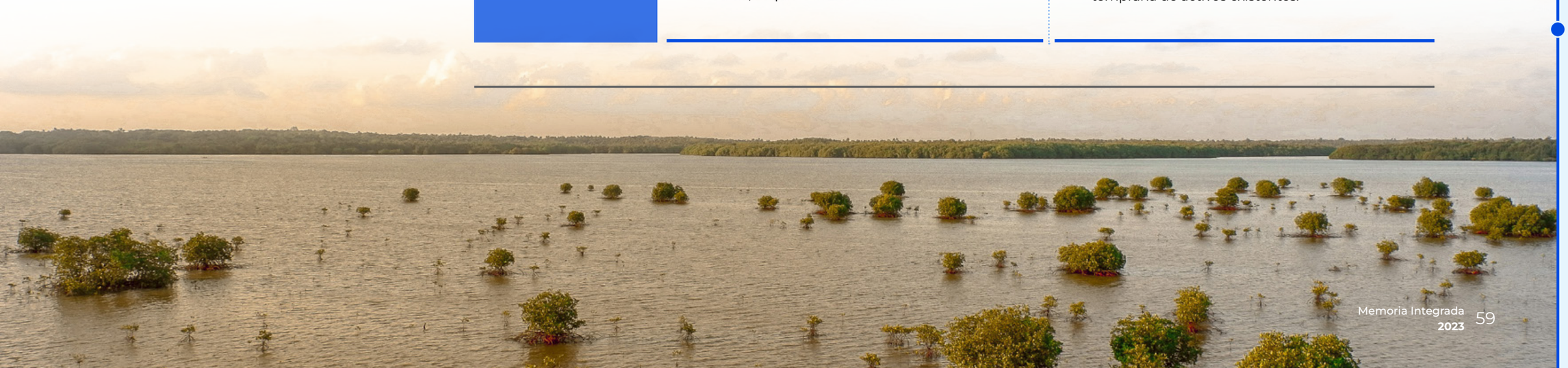
Cabe mencionar que con la participación activa de la directora de Inversiones Sostenibles en el Directorio, los temas ambientales y sociales son plenamente considerados durante las deliberaciones y la toma de decisiones estratégicas, así como en la planificación de negocios y presupuestos, entre otros aspectos cruciales para la gestión y dirección de la empresa.

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.

	Riesgo	Potenciales impactos
Inmobiliario; Infraestructura	La posibilidad de que efectos físicos del cambio climático afecten los activos inmobiliarios o de infraestructura en los que invertimos. Activos pueden verse afectados por distintos efectos físicos, como inundaciones, olas de calor, sequía, marejadas, etc. Dada la ubicación actual de los activos, las afectaciones provendrían principalmente de: menores precipitaciones, olas de calor y aumento de días muy calurosos; cambios en régimen de oleajes (marejadas) y en menor medida, sequía e inundaciones.	Podría tener efectos financieros/ operacionales para los inmuebles, asociados a mayores gastos en energía, posibles interrupciones en suministro de agua y necesidad de contar con mayores respaldos, aumento en el precio del agua. Si bien actualmente no se proyectan aumentos de marejadas en el sector de los inmuebles, episodios de mal tiempo podrían tener efectos financieros/operacionales por suspensión total o parcial del tránsito o actividades marítimas. Pérdida en el valor del activo o retirada temprana de activos existentes.



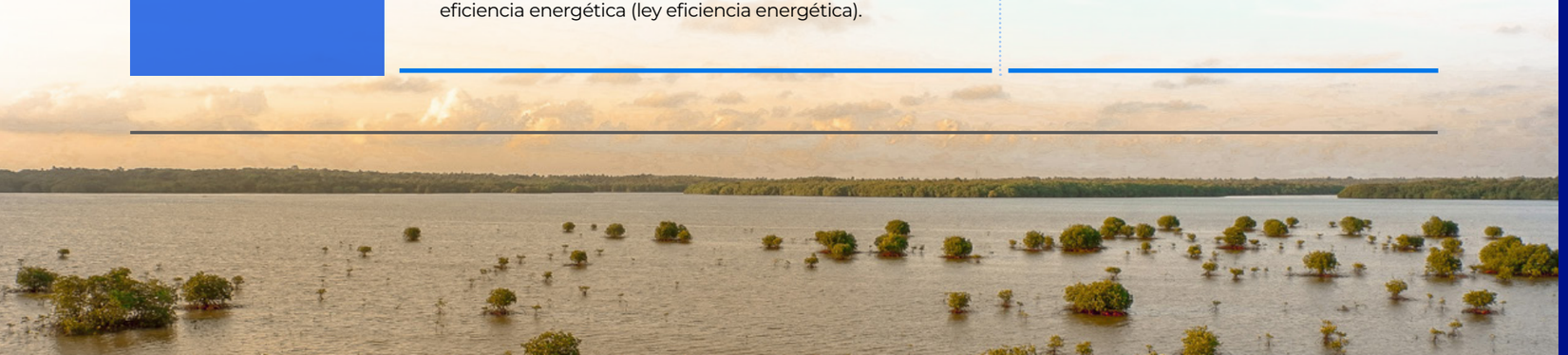
01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 **Creación de valor Medio ambiental**
06 Política y Gobernanza
Volver al Indice

RIESGOS ASOCIADOS AL **CAMBIO CLIMÁTICO**

Riesgos de transición

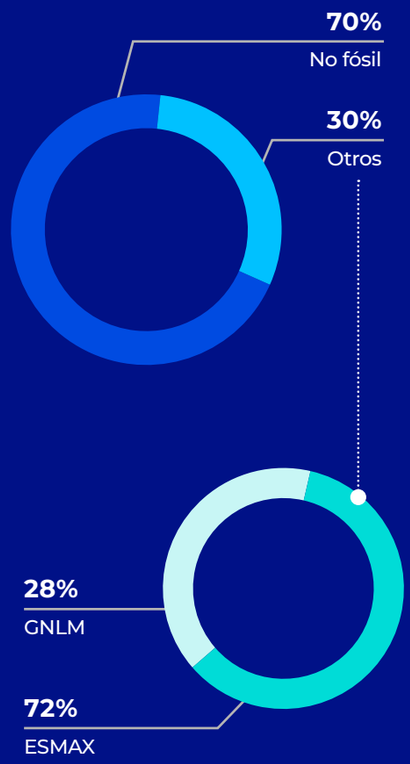
Son los riesgos de sufrir pérdidas derivadas de los cambios sociales, legales y/o regulatorios en respuesta al cambio climático y producto de la transición a una economía baja en carbono.

	Riesgo	Potenciales impactos
Energía: combustibles fósiles	La posibilidad de que la transición a una economía baja en emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) disminuya el valor de las empresas en las que estamos invertidos. Las inversiones asociadas a combustibles fósiles pueden convertirse en “activos varados” si la transición energética ocurre de manera acelerada.	Pérdida en el valor del activo o retirada temprana de activos existentes.
Inmobiliario; Infraestructura	La posibilidad de que un aumento en exigencias regulatorias relacionadas a temas ESG en los sectores que invertimos, tenga impactos financieros y/o reputacionales en los activos. Activos en los que invertimos podrían verse afectados por exigencias en medición de huella de carbono y reducción de emisiones GEI (ley cambio climático, compromisos nacionales y plan de descarbonización matriz); medidas de eficiencia hídrica (situación país); medidas de eficiencia energética (ley eficiencia energética).	Aumento en CAPEX y/o OPEX de los activos inmobiliarios o de infraestructura (mayores requerimientos de personal, servicios de terceros, etc.); pérdida de valor del activo o retirada temprana de activos existentes.



Activos bajo administración con exposición a combustibles fósiles

(fondos propios)



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

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 **Creación de valor Medio ambiental**
06 Política y Gobernanza

GESTIÓN DE RESIDUOS
Y ECONOMÍA CIRCULAR

En Ameris Capital AGF nos preocupamos por nuestros colaboradores y el medio ambiente es por ello que desde el año 2022, tenemos en marcha un proyecto de reciclaje en nuestras oficinas.

Nuestra meta principal con esta iniciativa es fomentar una mayor conciencia sobre la generación y disposición final de residuos entre nuestros colaboradores. Actualmente, estamos reciclando una variedad de materiales, incluyendo residuos orgánicos, plásticos de diversas categorías, papel y latas de aluminio.

El aporte de todos los colaboradores de Ameris Capital AGF ha generado resultados significativos en términos ambientales. Por ejemplo, los kilogramos de reciclaje han contribuido a una reducción de 273 kilogramos de CO_2. Esto se traduce en el equivalente mensual de: 2,4 autos menos en las calles, 1,179 ampolletas LED menos encendidas y la preservación de 168 árboles. Estos logros destacan el impacto positivo que podemos generar cuando trabajamos juntos por el bienestar del medio ambiente.

Durante el **2023** logramos con el apoyo de la empresa de reciclaje **Karubag**

217,9 KG — Huella de carbono disminuida

180,7 KG — Reciclaje de orgánicos

37,2 KG — Reciclaje de plásticos

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 **Creación de valor Medio ambiental**
06 Política y Gobernanza

Volver al Indice

06

POLÍTICA Y GOBERNANZA

Gobierno corporativo 63

Directorio 67

Ejecutivos principales y comités ejecutivos 70

Declaración de responsabilidad 72

GOBIERNO **CORPORATIVO**

Implementamos planes de acción para abordar las brechas identificadas en temas de gobernanza detectadas el año anterior:

- Con el propósito de evaluar nuestro desempeño según las mejores prácticas de la industria, revisamos la Guía de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo de ACAFI, analizando cada principio y práctica para contrastarlas con nuestras propias prácticas e identificar las principales brechas. Posteriormente, desarrollamos un plan de acción para abordarlas de manera efectiva.

- Participamos en el programa Mide lo Que Importa (MQI), organizado por Caja Los Andes en colaboración con Sistema B, con el fin de medir nuestro impacto socioambiental a través de la herramienta digital Evaluación de Impacto B, con la asistencia de un equipo de expertos. Durante los diversos talleres del programa, evaluamos nuestro impacto en áreas clave como gobernanza, trabajadores, medio ambiente, comunidad y clientes.

Para abordar estas brechas identificadas, creamos una mesa interna de gobierno corporativo en 2023, compuesta por representantes de las áreas de *Compliance,* Inversiones Sostenibles, Legal y Operaciones, encargada de implementar y dar seguimiento al plan de acción. Esta mesa se reúne mensualmente para avanzar en nuestros objetivos.

01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 **Política y Gobernanza**

GOBIERNO **CORPORATIVO**

Políticas y prácticas

En Ameris Capital AGF, nos comprometemos con el buen funcionamiento de nuestro gobierno corporativo a través de diversas políticas y prácticas que aseguran la integridad dentro de la organización, una gestión efectiva de riesgos y la pronta identificación de conflictos de interés.

Para llevar a cabo esta misión, ofrecemos capacitaciones regulares a nuestros colaboradores sobre las políticas, códigos y modelos de prevención que hemos implementado. Asimismo, brindamos apoyo y monitoreo continuo para garantizar que nuestros colaboradores cumplan con los requisitos de acreditación de conocimientos exigidos por la CMF según la NCG N° 412.

Además, nos comprometemos a revisar nuestras políticas y procedimientos al menos una vez al año, actualizándolos según sea necesario para mantenernos alineados con las mejores prácticas y las regulaciones vigentes.

A continuación, detallamos nuestras principales políticas y procedimientos relacionados con la gobernanza para una comprensión más completa de nuestro enfoque hacia estos aspectos fundamentales de nuestra operación.

Código de Ética

Nuestro Código de Ética se fundamenta en nuestros principios y valores, los cuales reflejan nuestro compromiso con la responsabilidad y la integridad en todas nuestras interacciones y actividades comerciales. Este código es la expresión tangible de nuestra forma de relacionarnos en todas las áreas relacionadas con nuestro negocio.

El Código de Ética aborda específicamente las relaciones que nuestros colaboradores deben mantener, tanto entre ellos mismos como con los inversionistas, el medio ambiente y la comunidad, los proveedores, los reguladores e instituciones gubernamentales, así como con los recursos de la empresa. También respecto de la libre competencia y la prohibición de realizar cualquier acción que vaya en contra de la sana competencia.

Es importante destacar que el incumplimiento de las disposiciones del Código de Ética constituye una falta, sujeta a acciones disciplinarias conforme a nuestro Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad. Estas acciones disciplinarias pueden incluir desde amonestaciones verbales o escritas, multas a beneficio fiscal, hasta la terminación del contrato de trabajo e incluso la toma de medidas legales contra el infractor.

Link: Código de Ética

Reglamento de Orden, Higiene y Seguridad

El Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad establece las normas y procedimientos que deben seguir los colaboradores de Grupo Ameris para garantizar su seguridad, salud y bienestar, así como para mantener el orden y la organización en el lugar de trabajo. A continuación, se detallan las principales temáticas de este reglamento: ingreso, contrato y jornada de trabajo; remuneraciones; trabajo a distancia y teletrabajo; licencias, permisos e inasistencias; capacitaciones; protección de la maternidad; personas con discapacidad; acoso sexual y laboral; confidencialidad, información privilegiada y conflictos de interés; obligaciones y prohibiciones.

Política de Compras y Proveedores

Nuestro principal objetivo es seleccionar y mantener proveedores que brinden un servicio óptimo y productos de alta calidad, fomentando relaciones a largo plazo y garantizando el cumplimiento de la legislación y los estándares éticos. Establecemos lineamientos generales para los procedimientos de compra para asegurar la calidad de las adquisiciones y optimizar los recursos definidos en la planificación estratégica anual.

Distinguimos entre proveedores críticos y no críticos. Los primeros, como distribuidores y corredoras, tienen prioridad de pago ya que gestionan directamente las posiciones de nuestros fondos. Además, tenemos una política de pagos quincenales masivos y flexibilidad para pagos urgentes. Estos procesos de pago se someten a un riguroso control que incluye análisis, validación, aprobación y autorización por parte de varios responsables de Ameris Capital AGF.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**
Volver al Indice

GOBIERNO **CORPORATIVO**

Políticas y prácticas

Política de Confidencialidad de la Información

Nuestra Política de Confidencialidad de la Información establece una serie de deberes para prevenir el uso indebido de información privilegiada. Entre estos deberes se incluyen:

- Identificar a las personas con acceso a información privilegiada. El gerente general mantiene una lista actualizada de todas las personas que han tenido acceso total o parcial a dicha información, en cumplimiento de la NCG N° 70 de la CMF. Anualmente, el oficial de Cumplimiento Normativo revisa esta lista para garantizar su precisión y actualización.
- Comunicar las obligaciones a las que están sujetas las personas relacionadas con la empresa. El oficial de Cumplimiento Normativo se encarga de informar a estas personas, ya sea a través de los colaboradores o de la persona que origine el vínculo, sobre las responsabilidades que deben cumplir en relación con la información privilegiada.
- Exigir informes sobre las operaciones en instrumentos de inversión, tanto dentro como fuera de Ameris Capital AGF. Esto nos permite monitorear de cerca las transacciones realizadas por las personas con acceso a información privilegiada.
- Reportar periódicamente a la CMF la información sobre las operaciones de las personas con acceso a información privilegiada, conforme a las directrices establecidas en las Circulares N° 1.174, N° 1.237 y N° 1.804. Este proceso garantiza la transparencia y el cumplimiento normativo en relación con la divulgación de información relevante.

La política está contenida en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno.

Link: Política de Confidencialidad de la Información

Manual Tratamiento y Resolución de Conflictos de Intereses

La correcta resolución de los conflictos de interés, que pueda sufrir Ameris Capital AGF o sus colaboradores, es fundamental para cumplir apropiadamente con el deber fiduciario (o de gestión de recursos de terceros) que tenemos encomendado. Por eso hemos desarrollado mecanismos de resolución para diferentes tipos de conflictos de interés, que están detallados en nuestro Manual de Tratamiento y Resolución de Conflictos de Interés. Los principales tipos de conflictos de interés identificados son:

- **Conflictos entre fondos:** Esto se presenta cuando dos o más fondos tienen en su política de inversiones un mismo tipo de activo en su objetivo de inversión.
- **Conflictos entre inversionistas:** Ocurre cuando en la relación comercial con nuestros inversionistas, cabe la posibilidad de asignar arbitrariamente más beneficios a un aportante que a otro.
- **Conflictos entre inversionistas y asesor:** Sucede cuando un canal comercial se ve en la disyuntiva de comercializar un producto a un aportante, que sin embargo, no está acorde a su apetito por riesgo o perfil financiero.
- **Conflictos del colaborador:** Los conflictos de interés del colaborador surgen cuando este ocupa múltiples roles, ya sea dentro o fuera de la empresa, que puedan influir en su toma de decisiones. Por ejemplo, si un colaborador desempeña funciones tanto dentro de la organización como tiene vínculos familiares con un proveedor de la misma. En tales circunstancias, el colaborador se enfrenta al dilema de favorecer los intereses de la empresa o los de su familiar. La adecuada resolución de estos conflictos implica la comunicación y transparencia de estas situaciones.

Manual de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Como empresa del ámbito financiero, tenemos la responsabilidad de prevenir que nuestros productos financieros sean utilizados para realizar lavado de activos, financiamiento del terrorismo, cohecho y demás delitos que señala la Ley 19.913. Por esta razón, en nuestro Manual de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo hemos establecido un Modelo de Prevención de Lavado de Dinero que incluye diversas acciones para lograr este objetivo. Entre ellas se encuentran conocer adecuadamente a nuestros clientes (ficha KYC), monitorear sus operaciones, identificar el nivel de riesgo de lavado de dinero de nuestros clientes, identificar aquellos que sean Personas Expuestas Políticamente (PEP) y monitorear nuestra base de clientes contra las sanciones impuestas por la Organización de Naciones Unidas y otros organismos internacionales.

Todos nuestros colaboradores reciben anualmente al menos una capacitación en prevención de lavado de activos.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**
Volver al Indice

GOBIERNO **CORPORATIVO**

Políticas y prácticas

Modelo de Prevención de Delitos

Contamos con un Modelo de Prevención de Delitos que tiene como objetivo tanto prevenir la comisión de delitos dentro de Ameris Capital AGF como cumplir con los deberes de dirección y supervisión que exige la Ley 20.393 frente a la eventual comisión de delitos por parte de algún órgano o colaborador de Grupo Ameris.

Los delitos abordados incluyen el lavado de activos, financiamiento al terrorismo, cohecho a funcionario público nacional y extranjero, receptación, cohecho entre privados, negociación incompatible, apropiación indebida, administración desleal, contaminación de aguas, delitos informáticos y otros delitos medioambientales, sin perjuicio de los que a futuro puedan incorporarse en la ley.

Este modelo contempla varios aspectos clave:

- Identificación de las actividades o procesos en cuyo contexto se genere o incremente el riesgo de comisión de delitos.
- Establecimiento de protocolos, reglas y procedimientos específicos que permitan a los colaboradores ejecutar sus tareas o labores de manera de prevenir la comisión de delitos.
- Identificación de los procedimientos de administración y auditoría de los recursos financieros que permitan a Ameris Capital AGF prevenir su utilización en los delitos.
- Existencia de sanciones administrativas internas.

Nuestro modelo cuenta con políticas internas que establecen las responsabilidades y obligaciones generales de los colaboradores de Grupo Ameris respecto de las distintas áreas de trabajo. Estas son:

1 **Política Contra el Soborno y la Corrupción:** guía la conducta de los colaboradores con respecto a la prevención, detección, investigación y remedio de cualquier práctica corrupta, prohibiendo expresamente ofrecer o entregar regalos 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 Capital AGF o para terceros.

2 **Política de Compras y Proveedores:** guía la selección y relación con proveedores para que presten un óptimo servicio u ofrezcan productos de alta calidad Ameris Capital AGF, cultivando una relación duradera y velando para que su comportamiento se ajuste a la legislación vigente y a exigentes estándares de transparencia y ética.

3 **Política de Compensaciones y Beneficios al Personal:** define las condiciones para otorgar compensaciones y beneficios de forma que su distribución se base en elementos previamente definidos y asociados al mérito y resultados, complementando al Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad.

4 **Política de Inversiones y Financiamiento:** establece un marco general de las opciones de financiamiento con que Ameris Capital AGF puede operar, el cual se basa en la obtención de recursos disponibles en el mercado financiero nacional, tomando en cuenta la estructura de la empresa, los ciclos naturales del negocio y el costo de la deuda. Respecto a los fondos de inversión y carteras administrados por Ameris Capital AGF, se guían por la política de inversiones establecidas en sus Reglamentos Internos.

5 **Política de Donaciones y Auspicios:** define las condiciones que se deben cumplir para que una institución sea receptora de donaciones o auspicios de parte de Ameris Capital AGF.

6 **Política de Prevención de Delitos Informáticos:** establece las directrices para asegurar que ni la organización ni terceros cometan delitos informáticos, de aquellos señalados por la Ley 21.459, en beneficio de Ameris Capital AGF.

En 2023 en Ameris Capital AGF no recibimos sanciones ni se ejecutoriaron acciones en relación a la Ley 20.393, ni por faltas a la Ley 21.459 o por faltas a la libre competencia:

Link: Modelo de Prevención de Delitos

Link: Políticas del Modelo de Prevención de Delitos

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**
Volver al Indice

DIRECTORIO

El Directorio de Ameris Capital AGF lo componen cinco miembros titulares. Las sesiones ordinarias se realizan con una periodicidad mensual y la asistencia promedio de los Directores a éstas es de un 85,45%.



Cristián Moreno
Presidente [1]



María José Montero
Directora



Rodrigo Guzmán
Director

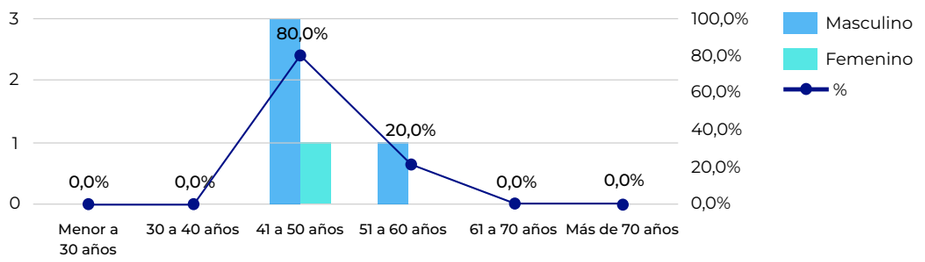


Martín Figueroa
Director

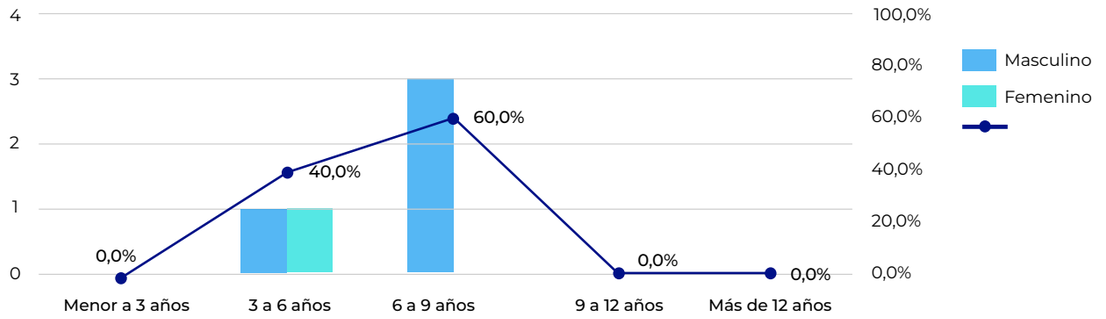


Gonzalo Molina
Director

Directores por rango de edad



Directores por rango de antigüedad



[1] Con fecha 9 de enero de 2024 Cristian Moreno renunció a su cargo de director, en su reemplazo asumió Pablo Armas, y Rodrigo Guzmán asume como Presidente del Directorio.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**
Volver al Indice

DIRECTORIO

Información al Directorio

El Directorio se reúne periódicamente con las áreas de negocio. En estas reuniones, discuten una variedad de temas relevantes, como la evaluación y mitigación de riesgos, el seguimiento de los controles internos, el cumplimiento normativo, las prácticas de finanzas sostenibles y el desempeño financiero de la empresa. También mantiene encuentros regulares con la empresa de auditoría externa encargada de revisar nuestros estados financieros.

El gerente general y otros ejecutivos principales participan activamente en estas reuniones para garantizar una adecuada supervisión y dirección de las actividades relacionadas con la gestión de riesgos, auditoría y prácticas de finanzas sostenibles. Estas interacciones son fundamentales para mantener una sólida gobernanza corporativa y asegurar la transparencia y la integridad en todas nuestras operaciones.

Además, facilitamos a los directores un acta preliminar y documentos complementarios para cada sesión a través de un sistema digital de archivos compartidos. Esta acta preliminar resume los temas a tratar en la sesión y otros antecedentes relevantes a discutir. Asimismo, en este sistema de información se almacenan digitalmente las carpetas que contienen las actas históricas del Directorio.

Temática	Participa de la administración	Frecuencia
Compliance y Operaciones	Evaluación y mitigación de riesgos, el seguimiento de los controles internos y el desempeño financiero de la empresa, lo dispuesto en la Circular N° 1.869 y las políticas y procedimientos de Ameris Capital AGF.	Gerente general, gerenta Legal, oficial de Cumplimiento Normativo.	Mensual
Inversiones Sostenibles	Cada año, la gerenta de Inversiones Sostenibles presenta al Directorio una exhaustiva revisión de los asuntos ambientales y sociales. Además, al finalizar el año, se lleva a cabo la revisión y aprobación de la matriz de riesgos ESG, enfocada específicamente en temáticas relacionadas con el cambio climático.	Gerente general, gerenta Legal, gerenta de Inversiones Sostenibles.	Anual
Auditoría externa	El Directorio se reúne con los auditores externos financieros para tomar conocimiento de los estados financieros anuales auditados. A requerimiento del Directorio, los auditores podrían presentar su planificación de auditoría o temas puntuales relacionados con las revisiones de los auditores.	Gerente general, gerenta Legal, gerente de Administración y Finanzas.	Anual

Periodicidad 2023

Las sesiones ordinarias se realizan con una periodicidad mensual y la asistencia promedio de los directores a éstas fue de un 85,45%.

12 Reuniones ordinarias durante el año

108 Reuniones extraordinarias durante el año

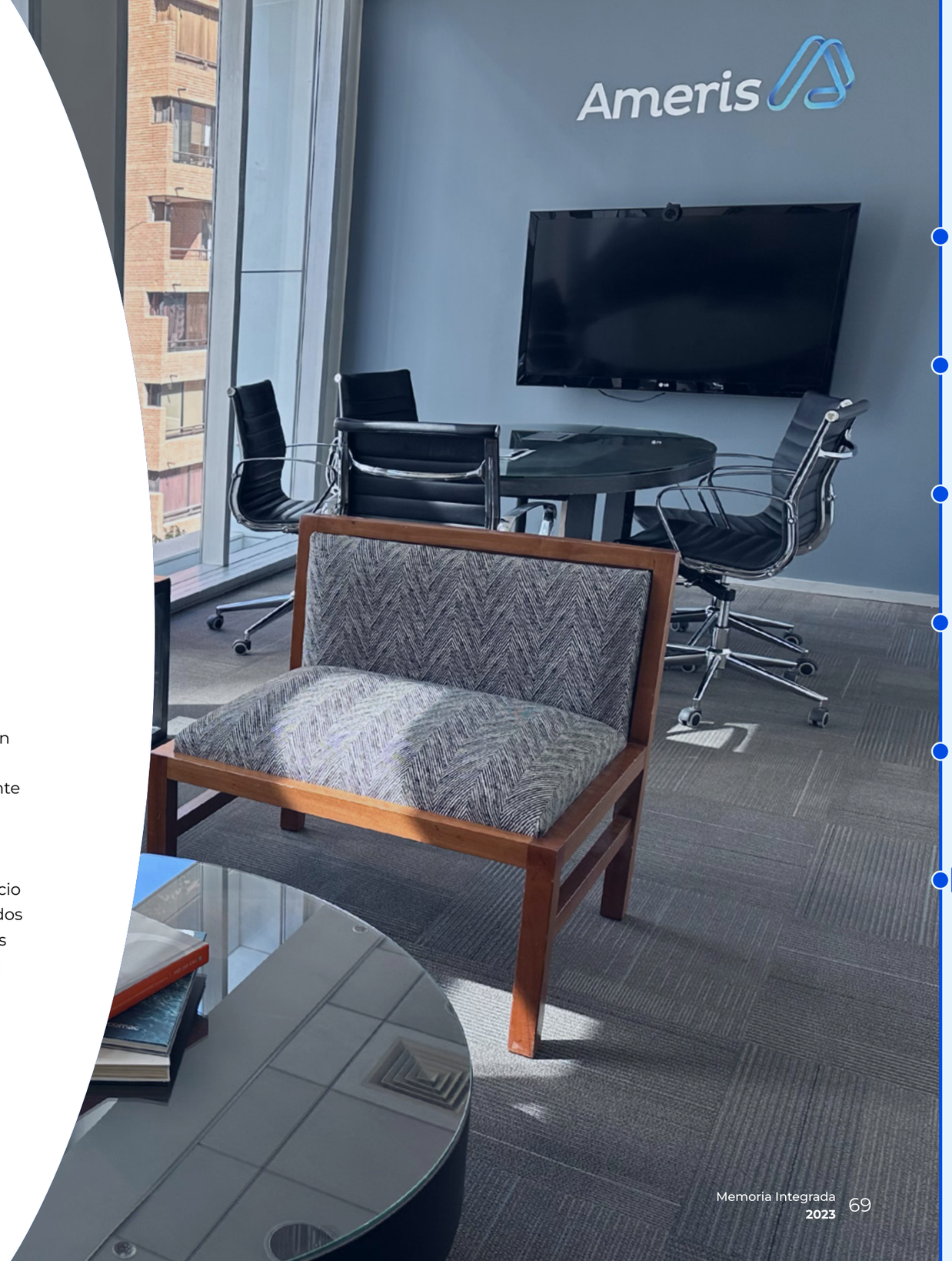
01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**

DIRECTORIO

Plan de contigencia

Disponemos de un Plan de Contingencia que contempla una variedad de posibles escenarios que podrían afectar la continuidad de las operaciones de Ameris Capital AGF. Este plan detalla procedimientos específicos diseñados para garantizar la prestación continua de nuestros servicios a los inversionistas, incluso en situaciones adversas. Por ejemplo, si se imposibilita el acceso a la oficina debido a una contingencia, considera que los colaboradores realicen sus labores de forma remota, accediendo a la información para sus actividades con estándares de seguridad de la información.

Ante la ocurrencia de cualquier situación de emergencia, se activa un Comité de Crisis integrado por un director, el gerente General y directores de las áreas clave de negocios, al cual reporta el área de Compliance. Este comité supervisa el tratamiento de la continuidad del negocio y puede establecer equipos especializados según sea necesario. Además, contamos con un Procedimiento de Recuperación ante Desastres específico para la seguridad de la información.



01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**

Volver al Indice

EJECUTIVOS PRINCIPALES **Y COMITÉS EJECUTIVOS**

Los ejecutivos principales de Ameris Capital AGF lo componen cinco miembros:



Ignacio Montané
Gerente General



José Antonio Cunich
Oficial de Cumplimiento Normativo



David López
Director de Deuda



Francisco Opazo
Director de Distribución



Reinaldo Rodríguez
Gerente de Administración y Finanzas

Comités ejecutivos

Los comités que van en ayuda al Directorio y que velan por el buen funcionamiento del gobierno corporativo son:

Precios

Periodicidad: Ad-hoc

Coordinar y realizar seguimiento comercial a las distintas campañas de levantamiento de capital. Coordinar los temas propios de la gestión y operación de los distintos segmentos: institucional, family office y altos patrimonios.

Riesgo no financiero

Periodicidad: Quincenal

Revisar incidencias y mejorar procesos del área de Operaciones y la unidad de Contabilidad de Fondosde las áreas de Operaciones y Contabilidad de Fondos en coordinación con el área de Transformación Digital.

Sostenibilidad

Periodicidad: Mensual

Cumplir parámetros del PRI, coordinar la estrategia de integración con los Puntos Focales de cada área, promover de una manera tangible y continua una cultura de sostenibilidad en Ameris Capital AGF.

Personas

Periodicidad: Quincenal

Promover el desarrollo profesional del equipo de Grupo Ameris. Apoyar los procesos de contratación, promoción y desarrollo en una de cultura de trabajo coherente con la visión de la empresa.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**

Volver al Indice

EJECUTIVOS PRINCIPALES **Y COMITÉS EJECUTIVOS**

Comités ejecutivos

Marketing

Periodicidad:
Quincenal

Diseñar, implementar, coordinar y controlar el posicionamiento de Ameris Capital AGF con los medios externos, tales como inversionistas, prensa y medios digitales.

Estrategia comercial

Periodicidad:
Semanal

Coordinar, priorizar, implementar y controlar la estrategia comercial de Ameris Capital AGF para la venta de productos y el contacto con los inversionistas.

Control de gestión

Periodicidad:
Semanal

Medir el desempeño financiero de las áreas de la compañía; apoyar la confección y seguimiento del presupuesto, y de las labores afines con la gestión financiera de Ameris Capital AGF.

Distribución Latinoamérica

Periodicidad:
Lunes, miércoles y viernes

Coordinar los temas propios de la gestión y operación de Ameris Capital AGF, así como la de las inversiones locales.

Deuda Chile

Periodicidad:
Quincenal

Realizar comité de inversiones y seguimiento de las inversiones de la cartera.

Deuda México

Periodicidad:
Quincenal

Realizar comité de inversiones y seguimiento de las inversiones de la cartera.

Cumplimiento

Periodicidad:
Quincenal

Controlar normativa y auditoría interna, y la prevención del lavado de activos.

Seguridad de la información

Periodicidad:
Quincenal

Definir política, actualizar y monitorear procesos de acuerdo al estándar ISO 27.001.

Transformación digital

Periodicidad:
Semanal

Optimizar y priorizar los procesos con tecnología y manejo de infraestructura de tecnologías de la información.

Desarrollo en México

Periodicidad:
Quincenal

Coordinar los temas propios de la gestión y operación de la oficina, así como la de las inversiones locales.

Inmobiliario

Periodicidad:
Semanal

Hacer seguimiento y control de las inversiones de la cartera y revisar las nuevas oportunidades de negocio.

01 Introducción
02 Perfil Corporativo
03 Creación de Valor económico
04 Creación de Valor social
05 Creación de valor Medio ambiental
06 **Política y Gobernanza**

Volver al Indice

DECLARACIÓN DE **RESPONSABILIDAD**

Los directores y el gerente general de Ameris Capital Administradora General de Fondos S.A., individualizados a continuación, habiendo tomado conocimiento de la información contenida en la Memoria Anual 2023, declaran bajo juramento de la veracidad de lo aquí contenido asumiendo la responsabilidad legal correspondiente.

RUT	Nombre	Cargo
9.880.052-2	Rodrigo Andrés Guzmán Mohr	Presidente Directorio
7.100.118-0	Gonzalo Molina Moreno	Director
10.598.795-1	María José Montero Yávar	Directora
12.012.123-5	Martin Figueroa Valenzuela	Director
13.037.515-4	Pablo Andrés Armas Vigneaux	Director
13.333.514-5	Ignacio Pedro Montané Yunge	Gerente General



01 Introducción

02 Perfil Corporativo

03 Creación de Valor económico

04 Creación de Valor social

05 Creación de valor Medio ambiental

06 **Política y Gobernanza**

Diseño
Estudio C2
https://www.estudioc2.cl/

Edición
Carolina Correa.

Detalle Edición
Marzo 2024, Santiago de Chile.

Tipografía
Montserrat (light, regular, medium, italic, semibold, bold, black), diseñada por Julieta Ulanovsky.

Imágenes
https://unsplash.com/photos/gray-digital-wallpaper--6zFVL4YuaM - Photo by Erik Eastman on Unsplash

https://unsplash.com/photos/blue-and-white-heart-illustration-cPccYbPrF-A - Photo by Richard Horvath on Unsplash

https://unsplash.com/photos/city-time-lapse-during-nighttime-PcoZLIoLAOM - Photo by Pedro Lopes on Unsplash

https://unsplash.com/es/fotos/ordenador-portatil-negro-y-plateado-IrRbSND5EUc - Photo by Markus Winkler on Unsplash

https://unsplash.com/photos/person-using-macbook-pro-pypeCEaJeZY - Photo by Campaign Creators on Unsplash

https://unsplash.com/photos/blue-ray-of-light-slpTDuenYeM - Photo by Albert Bleeker on Unsplash

https://unsplash.com/photos/gray-rock-formation-during-daytime-O_Lyb6Et9Hw- Photo by Annie Spratt on Unsplash

https://unsplash.com/es/fotos/earth-with-clouds-above-the-african-continent-vhSz50AaFAs- Photo by NASA on Unsplash

https://unsplash.com/photos/a-large-body-of-water-with-trees-in-it-5g3sxyGA0Aw- Photo by rachman reilli on Unsplash

https://unsplash.com/photos/minimalist-photography-of-white-archway-n2pgrCX4PFM- Photo by Flipboard on Unsplash

Ameris

https://www.ameris.cl/



2023 MEMORIA ANUAL