
FONDO DINERO Y CONCIENCIA

Inversión en Capital BELAT

*Sé protagonista de los cambios
que quieres ver en el mundo*



Inversión en capital del grupo financiero BELAT

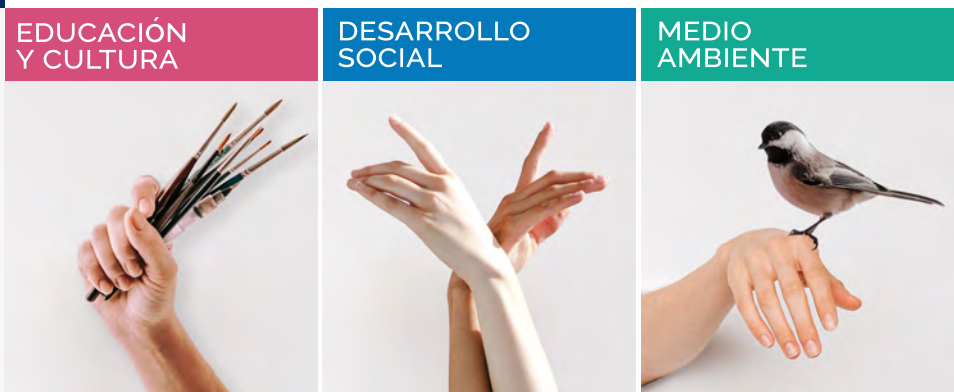
Una oportunidad de ser parte del crecimiento de BELAT (Banca Ética Latinoamericana), una empresa con proyección e impacto en la región.

Hoy vivimos una realidad marcada por desafíos sociales, ambientales y económicos. En este escenario, el sistema financiero cumple un rol central ya que hacia dónde fluye el dinero de nuestra sociedad es cómo se moldea el mundo en el que habitamos.

Es por eso que para realizar cambios profundos que permitan vivir en el mundo que queremos, es necesario crear nuevos modelos de negocio y propuestas financieras donde la rentabilidad sea consecuencia de estar generando un impacto positivo en el mundo. Es decir, agregar valor al transformar la realidad de manera consciente hacia un mundo con mayor igualdad, donde el vínculo con el ambiente y la naturaleza sea sostenible y donde las personas puedan desarrollarse a través de la cultura y la educación.

Esta es la idea que guía a BELAT, que busca implementar en Latinoamérica una institución financiera con lineamientos de banca ética. Tú también puedes ser parte protagonista de esta iniciativa, a través del Fondo Sigma Dinero y Conciencia, el cual es administrado por Sigma AGF y regulado por la Comisión para el Mercado Financiero de Chile.

El Fondo aloja las acciones de nuestra empresa, con lo cual al invertir eres parte de una porción del valor y las utilidades de nuestro negocio, compartiendo así el camino para consolidar un nuevo modelo que ya ha demostrado resultados y que tiene proyecciones de crecimiento.



Nuestro Presente

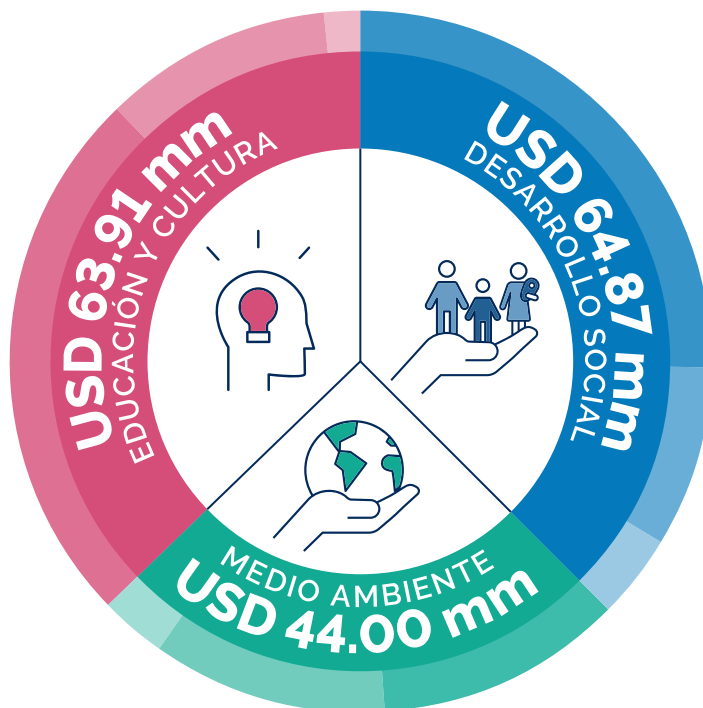
BELAT es una empresa que opera en cuatro países (Chile, Brasil, Argentina y Uruguay), con proyecciones de expansión hacia todo el territorio latinoamericano. Buscamos consolidar un modelo que sea referencia en la región para miles de empresas y millones de personas que desean realizar cambios profundos para ser responsables del impacto que tienen sus inversiones.

Este cambio se lleva adelante a través de ofrecer servicios financieros que permitan tener trazabilidad del impacto que generan. Hoy en día nuestra actividad central es la gestión de crédito para empresas y organizaciones que abordan problemáticas sociales, ambientales y culturales. Estos créditos son financiados con la participación de cientos de inversionistas que buscan generar rentabilidad de manera responsable con el mundo y la sociedad.

Resultados Financieros Clave

BELAT, ha gestionado más de **USD 172 millones** a través de más de **1.520 operaciones** de crédito a empresas y organizaciones **de impacto positivo**. El año 2024 se logró un crecimiento de un 30% respecto a 2023 en las colocaciones y cerca de un 60% en ingresos.

Las proyecciones de crecimiento para nuestro grupo financiero se reafirma con los mercados de Chile y Brasil como principales protagonistas de los próximos años.



- EDUCACIÓN DE CALIDAD
- INDUSTRIAS CREATIVAS
- TURISMO SOSTENIBLE
- HÁBITAT INCLUSIVO Y SOSTENIBLE
- INCLUSIÓN
- SALUD Y CALIDAD DE VIDA
- SISTEMAS ALIMENTARIOS
- CONSUMO Y PRODUCCIÓN SOSTENIBLE
- ENERGÍA RENOVABLE

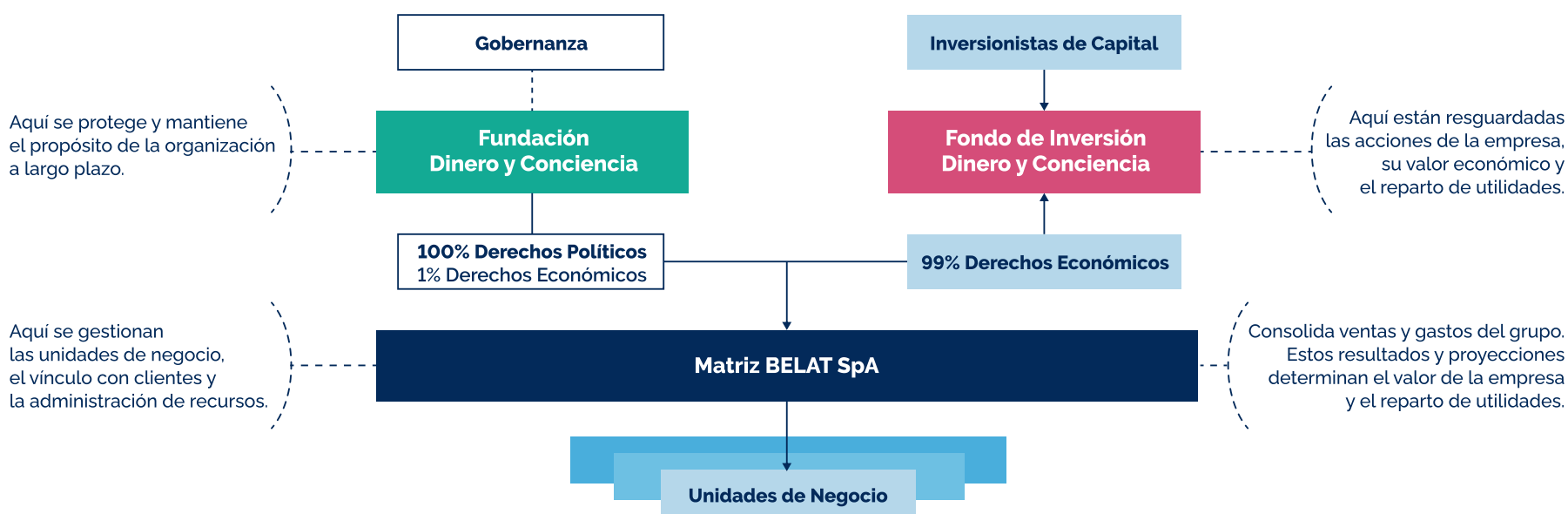
conoce más en el [Reporte de Impacto 2024](#)

*El gráfico muestra los financiamientos gestionados al cierre de Marzo 2026

Un Modelo de Gobernanza Responsable

Cuando una empresa nace con un propósito profundo en generar cambios estructurales en la realidad en la que vivimos, estamos pensando en algo que trasciende el presente de quienes formamos parte de la empresa. Es por eso que BELAT busca cuidar que su propósito se mantenga a lo largo del tiempo, por lo cual implementamos un modelo de gobernanza que **busca cuidar el propósito de la organización**.

Nuestros derechos económicos, el valor de la empresa y las utilidades, son propiedad de nuestros inversionistas a través del Fondo Sigma Dinero y Conciencia, quienes pueden comprar y vender estas participaciones libremente. La toma de decisiones estructurales y de largo plazo están resguardadas por la Fundación Dinero y Conciencia, permitiendo que el propósito profundo se mantenga en el tiempo. Las decisiones de negocio, la gestión de nuestros clientes y las utilidades, están concentradas en Matriz BELAT SpA, nuestra sociedad comercial que reparte las utilidades, concentra el valor de nuestra empresa y consolida toda nuestra actividad comercial en el territorio latinoamericano.



Etapa de Consolidación: Inversión Estratégica

Desde sus inicios, los avances de BELAT (la banca ética latinoamericana) fueron posibles gracias al **levantamiento de más de USD 13 MM** a través de instrumentos convertibles, los que permitieron desarrollar el modelo de negocios y su expansión.

El año 2024 se lanza en la Bolsa de Comercio este Fondo Dinero y Conciencia que viene a consolidar el instrumento de capitalización definitivo, junto con

el lanzamiento de esta última ronda de levantamiento de USD 5 MM, que al cierre de junio 2026, está cerca del 84% de avance. El capital de esta etapa busca acompañar la **consolidación del modelo de negocio, el punto de equilibrio operativo** y el **desarrollo tecnológico**.

Los resultados de nuestro negocio en 2024 y 2025 muestran un crecimiento importante, que se refleja en un **aumento en el valor de la empresa de un 40%** desde el lanzamiento del fondo, acorde a las valorizaciones independientes. Dicha valorización convierte esta inversión de capital en una oportunidad única para quienes buscan formar parte de esta etapa de consolidación de BELAT.



Pensado para todo tipo de inversionistas

Desde personas naturales hasta family offices e inversionistas institucionales. Este fondo te permite invertir en una estructura profesional, que ya opera en 4 países y cuenta con 7 instrumentos de inversión de impacto.

Actualmente el Fondo SIGMA Dinero y Conciencia tiene más de **545 inversionistas en 22 países** del mundo con un propósito en común claro: crear un modelo de negocio que cambie la realidad latinoamericana.



*Mapa de la distribución territorial de nuestra red de inversionistas.

Una forma concreta de ser parte de un futuro más justo, sostenible y con sentido

Tipo de fondo

Fondo Público no rescatable, que invierte exclusivamente en el capital del grupo financiero BELAT (serie B - 99% derechos económicos).

Duración del fondo
Indefinido.

Patrimonio actual
CLP 27.000 MM aprox.

Horizonte de inversión
Largo plazo / estrategia de crecimiento sostenido.

Perfil de riesgo
Agresivo, renta variable.

Valor cuota

Valor inicial: 1 UF | Valor actual: 1,22 UF.
(se actualiza anualmente a través de un valorizador independiente).

Precio

Precio inicial: 1 UF | Precio actual: 1,1 UF
(Upside inmediato del 12% acorde a valorización).

Inversión mínima

CLP 1.000.000 y
USD 5.000 desde fuera de Chile.

Rentabilidad

Dependerá de los resultados del grupo financiero. Se proyecta una TIR de 16% y un plazo de recupero del capital a través del flujo de dividendos, de 9 años desde que inician en 2028.

Hitos proyectados

- Utilidades del ejercicio positivas: 2026
- Reparto de dividendos Matriz BELAT: 2027
- Dividendos del Fondo DyC: a partir de 2028

Costos de administración del fondo

El fondo tiene asociada la remuneración que cobra la administradora y gastos de cargo del fondo. Estos en conjunto no superan el 2% del patrimonio, bastante por debajo de la industria (ya están descontados de la TIR proyectada).

Mecanismos de liquidez

1 | A través de la distribución de dividendos anuales con cargo a utilidades del grupo.

2 | Vendiendo las cuotas del Fondo a través de la Bolsa de Comercio de Santiago, o de manera privada entre las partes*. Se puede vender en la medida que exista una contraparte interesada en comprar. Las partes acuerdan el precio de compraventa.

*En esta etapa, Banca Ética puede ayudar a encontrar interesados y facilitar las transacciones, pero no garantizamos las posibilidades de venta. En el mediano plazo se irá potenciando el mercado secundario con perspectivas de mayor liquidez.

¿Por qué invertir en el Fondo Dinero y Conciencia?

✓ Alineas tus inversiones con tus valores, siendo parte de una transformación financiera en Latinoamérica.

✓ Adquieres una participación económica de un grupo financiero con alto potencial de crecimiento y rentabilidad, basado en resultados y trayectoria comprobables.

✓ Tienes un instrumento de oferta pública, con flujos de dividendos y posibilidad de venta, en el mediano plazo.

¿Tienes dudas o preguntas?

Contacta a nuestro equipo para una reunión personalizada

✉ capital@belat.com

esríbenos

