

Información de Contacto

Av. Las Condes 11.700, Torre A, piso 10
 Las Condes - Santiago de Chile
 Contacto: Ximena Vial
 Teléfono: +56 (2) 2599 9000
 Email: xvial@questcapital.cl



Objetivos del Fondo

El Fondo está inserto bajo el alero de las inversiones de impacto, un enfoque de inversión que busca conseguir rentabilidad, junto a un impacto socioambiental medible y positivo. De este modo, el objetivo principal del Fondo es ofrecer una alternativa para personas interesadas en invertir en una cartera compuesta por instrumentos y títulos de deuda evaluados en términos de riesgo, retorno e impacto.

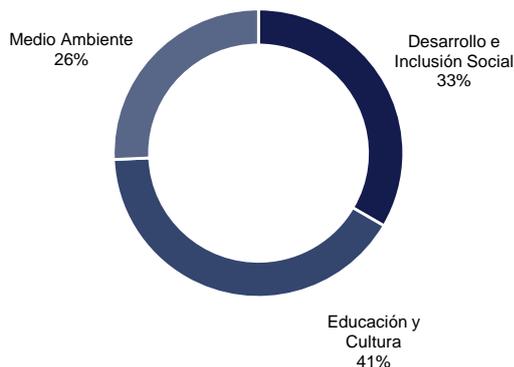
Características del Fondo

Moneda	CLP
Inicio Fondo	29-08-19
Duración del Fondo	7 años, renovable por 2 años
Patrimonio (CLP MM)	7.520
Valor Cuota Serie A (CLP)	1.199,4
Código Bolsa de Santiago	CFIQDIA

Rentabilidad Mensual Histórica

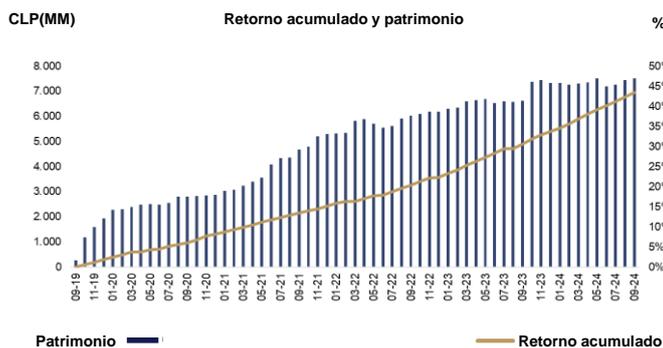
Año	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
2019									0,56%	0,57%	0,59%	0,62%	2,36%
2020	0,60%	0,62%	0,65%	0,07%	0,56%	0,10%	0,73%	0,41%	0,40%	0,60%	0,94%	0,48%	6,31%
2021	0,51%	0,49%	0,54%	0,55%	0,65%	0,48%	0,51%	0,52%	0,47%	0,46%	0,41%	0,59%	6,35%
2022	0,62%	0,43%	0,03%	0,54%	0,63%	0,11%	0,74%	0,71%	0,68%	0,72%	0,73%	0,09%	6,19%
2023	0,84%	0,75%	0,89%	0,81%	0,81%	0,76%	0,84%	0,10%	0,82%	0,97%	0,81%	0,66%	9,44%
2024	0,58%	0,75%	0,97%	0,78%	0,82%	0,76%	0,76%	0,81%	0,76%				7,21%

Diversificación por sector (% de patrimonio)



En base al cierre del 30-09-2024

Evolución del patrimonio y retorno acumulado



Principales características de la cartera

Tasa nominal promedio cartera	12,83%
Plazo promedio (meses)	26,4
Créditos otorgados (CLP MM)	21.799
Cartera Actual (CLP MM)	6.223
Operaciones vigentes	36
Empresas financiadas en la actualidad	30
Cartera con mora > a 30 días (%)	6,4%
Cartera con Garantía real (%)	68,4%

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) impactados por el Fondo

\$ 959 MM 1 NO POVEZGA	\$ 960 MM 2 ZERO HUNGER	\$ 1.115 MM 3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING	\$ 6.641 MM 4 QUALITY EDUCATION	\$ 730 MM 6 CLEAN WATER AND SANITATION	\$ 231 MM 7 ENERGÍA ASEQUIBLE Y NO CONTAMINANTE
\$ 2.002 MM 8 INDUSTRY, INNOVATION AND ECONOMIC GROWTH	\$ 2.861 MM 10 REDUCED INEQUALITIES	\$ 3.623 MM 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES	\$ 1.776 MM 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION	\$ 665 MM 13 CLIMATE ACTION	\$ 100 MM 15 LIFE ON LAND
					\$ 25 MM 17 EQUIDAD PARA TODOS

Diversificación por Emisor (% de patrimonio)

Inmobiliaria BDI SpA	9,8%
Administradora de Mutuos Hipotecarios MyV...	9,6%
RST Residuos SpA	5,2%
ONG Pather Nostrum	4,8%
Servicios de Energía Ciudad Luz SpA	4,7%
Bdebueno SpA	4,3%
Servicios Educativos Ingrid Opazo Cabalin...	4,1%
Awto Latam SpA	4,0%
Sociedad Inmobiliaria Las Achiras SpA	3,8%
Corporación Educativa Lihuen	3,8%
Otras operaciones	46%

Comentario del Mes

Al 30 de septiembre de 2024, el Quest Inversión de Impacto ha registrado un rendimiento total acumulado desde su inicio en agosto de 2019 de 44,23%. Las operaciones financiadas suman un total de 134 a la fecha, lo que representa un monto total en colocaciones de \$21.799.270.152. El objeto principal del fondo es financiar empresas que además de cumplir con los estándares financieros, resuelvan a su vez un problema social o medioambiental en Chile. Actualmente, la cartera del fondo está compuesta por 36 operaciones vigentes, con un índice de morosidad mayor a 90 días del 6,4%. Del total de la cartera, el 68,4% cuenta con garantía hipotecaria. En septiembre de 2024 se financió a la Corporación Educativa Pequeño Colibrí para la compra del inmueble donde se encuentra ubicada actualmente la Escuela de lenguaje Mi Pequeño Colibrí, en la comuna de Cerro Navia. El financiamiento fue de \$107.758.367, dando acceso a educación inclusiva para 86 niños de la comuna. A principios del año 2021 se crea la Corporación Educativa Pequeño Colibrí, entidad sin fines de lucro, con el propósito de generar un proyecto educativo en la Comuna de Cerro Navia, Región Metropolitana. Este proyecto es actualmente de dependencia particular subvencionada con autorización ministerial para atender un total de 86 niños desde marzo de 2022. Es una escuela donde los equipos directivos, docentes y asistentes de la educación comparten una visión común y cuentan con condiciones clave para un trabajo efectivo. La Escuela distribuye su matrícula en grupos de hasta 15 párvulos por aula, los que asisten en jornada de mañana o en jornada de tarde, según la elección del apoderado o vacantes disponibles del establecimiento. El nivel socioeconómico y cultural de la comunidad escolar se caracteriza por estar compuesto por familias de nivel socio económico medio bajo, padres y apoderados con estudios incompletos y/o estudios técnicos, siendo su objetivo lograr un alto compromiso de ellos con la educación de sus hijos. Dentro de su gestión propia, desarrollan los procesos pedagógicos mediante un trabajo sistemático y articulado entre profesionales y niveles, buscando nuevas opciones para el logro de la superación TEL (Trastorno Específico del Lenguaje) de los párvulos y su formación integral. Realizan constantemente la actualización del equipo docente y de asistentes de la educación, a través de capacitaciones internas y externas, y de procesos de sistematización de buenas prácticas. La Escuela busca posicionarse dentro de la comunidad, realizando alianzas estratégicas y buscando nuevas vinculaciones que ayuden a mejorar la calidad de la gestión. Sus sostenedoras poseen experiencia previa en la gestión de otros 3 establecimientos y proyectos educativos similares en otras comunas de Santiago desde hace más de 10 años. Esta operación cuenta con cobertura de una garantía hipotecaria.

El presente informe no constituye una oferta de inversión o de suscripción de valores. El presente informe contiene únicamente información relativa a la rentabilidad pasada del fondo de inversión, sin que ello garantice la rentabilidad futura del mismo.