QUEST INVERSIÓN DE IMPACTO FONDO DE INVERSION — Diciembre 2023

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.

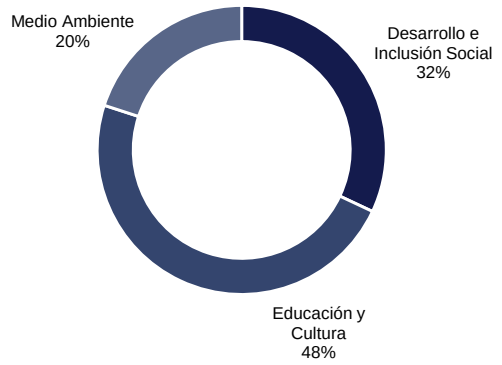
Características del Fondo

Moneda	CLP
Inicio Fondo	29-08-19
Duración del Fondo	7 años, renovable por 2 años
Patrimonio (CLP MM)	7.339
Valor Cuota Serie A (CLP)	1.204,4
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%**

Diversificación por sector (% de patrimonio)



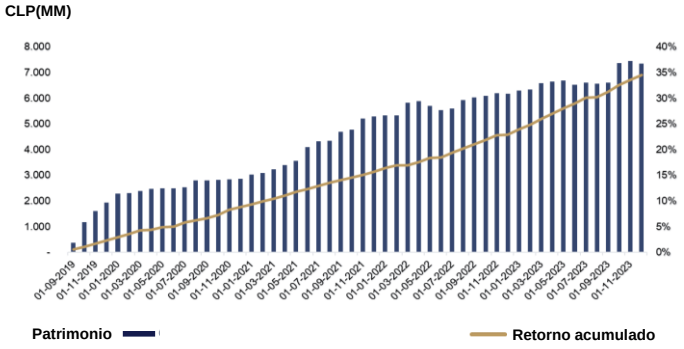
Principales características de la cartera

Tasa nominal promedio cartera	12,97%
Plazo promedio (meses)	28,5
Créditos otorgados (CLP MM)	19.650
Cartera Actual (CLP MM)	6.023
Operaciones vigentes	37
Empresas financiadas en la actualidad	32
Cartera con mora > a 30 días (%)	6,3%
Cartera con Garantía real (%)	82,7%

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) impactados por el Fondo

En base al cierre del 31-12-2023

Evolución del patrimonio y retorno acumulado



Diversificación por Emisor (% de patrimonio)

Comentario del Mes

Al cierre de diciembre, el Fondo Quest Inversión de Impacto ha alcanzado un rendimiento anual acumulado del 9,45%. Desde su inicio en agosto de 2019, el rendimiento total acumulado del fondo asciende al 34,50%, con un total de 126 operaciones financiadas que han alcanzado un valor total de colocaciones de $19.650 millones. El propósito primordial de estas operaciones ha sido generar un impacto socioambiental positivo en Chile. En la actualidad, la cartera del fondo está compuesta por 37 operaciones vigentes, con un índice de morosidad mayor a 90 días de 6,3%. Del total de la cartera, el 82.7% cuenta con garantía hipotecaria.

Durante diciembre se entregó un financiamiento a la empresa AWTO, una empresa de tecnología automotriz (autotech) que ofrece una amplia gama de soluciones de movilidad, cubriendo los principales casos de uso de personas que viven en los centros urbanos de Latam. El año 2017 Awto recibió la certificación como empresa B. Las empresas B son empresas que presentan comportamientos responsables con el medioambiente, con la sociedad y también de manera interna con sus colaboradores. Awto ofrece una solución de transporte sostenible, eficiente e inclusiva. En promedio, el 25.5% de los usuarios está sacando un vehículo de circulación. El promedio de la industria nos muestra que cada auto es utilizado por 50 usuarios. Dado lo anterior, en promedio, estos car sharing están sacando 13 vehículos de circulación (25.5% x 50 = 12.8 vehículos).

Por otro lado, tras el vencimiento de una operación financiada en agosto, se renovó un nuevo financiamiento por $400.000.000 para cubrir gastos de la Fundación Conchalí. Esta Fundación administra las propiedades de diversos lotes de terrenos en la actual comuna de Huechuraba (ex comuna de Conchalí) que fueron adquiridos a inicio de los años 90 por el denominado Instituto de Promoción Comunitaria (IPC), transformado en FPMN/Fundación Fondacio. Actualmente estas propiedades son alrededor de 30 h incluyendo 6 h del cerro isla denominado “La Cruz o Los Almendros” y el centro de eventos con más de 5.000 mts2 construidos. Esta fundación ha vendido lotes de terreno que le han permitido financiar sus costos y apoyar, mediante préstamos o donaciones, a las instituciones relacionadas que forman parte de la misión de Fondacio.

La Comunidad Fondacio es un movimiento apostólico de carácter internacional reconocido por la Iglesia Católica. Su misión es contribuir a construir “un mundo más humano y más justo” a través de acciones y obras concretas en el ámbito de la educación, salud, medio ambiente, viviendas sociales entre otros. La Comunidad Fondacio cuenta con 28 países vinculados, tiene más de 3000 miembros y son 6 países que participan de forma plena con representación en la asamblea mundial, donde Chile es uno de ellos. El grupo de organizaciones Comunidad Fondacio, trabaja por la inclusión social de personas en situación de vulnerabilidad en diversos ámbitos.

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.