

sumatoria

FINANZAS QUE IMPACTAN



FINANCIAMIENTO CON IMPACTO

Reporte de uso de Fondos

ON II Sumatoria

Sostenible

10/03/2023

Sumatoria

Tiene como finalidad **promover el financiamiento sostenible ampliando el acceso a servicios financieros a emprendedores, proyectos, instituciones y empresas con impacto positivo.**

Impulsa el desarrollo de las finanzas de impacto, para lo cual **desarrolla instrumentos y vehículos de financiamiento con impacto social y ambiental positivo.**





¿Por qué lo hacemos?

En **Sumatoria** creemos en un mundo donde todas las personas pueden satisfacer sus necesidades y desplegar su potencial en armonía con el planeta. Trabajamos por una **economía sostenible**, cuyo objetivo es el

bien común y el desarrollo es distributivo y regenerativo. Lo hacemos desarrollando instrumentos y vehículos de financiamiento con impacto social y ambiental positivo.

¿Qué hacemos?

Otorgamos financiamiento a proyectos de la economía real con impacto social y ambiental positivo.

- Nos diferenciamos de otros vehículos de financiamiento al verificar e integrar el componente de impacto en la etapa de evaluación que determina si los proyectos son elegibles para recibir un crédito.

Considerar el impacto de cada proyecto nos permite otorgar financiamiento a tasas justas y diferenciales.



Sumatoria en números

Colocación Total

\$759.469.112

Mora (a 30 días)

1.29%

Cartera Activa

\$450.181.007

Proyectos Financiados

237 (52 en 2023)

Ticket Promedio

\$2.987.247

-

Los resultados de colocación y cartera corresponden al total de los vehículos activos de Sumatoria (Fondos propios, COVIDA Equilibrium y FBRGCH) a Diciembre de 2023.

Mediante la Obligación Negociable generamos un puente entre inversores del mercado de capitales y el ecosistema de impacto, ampliando el crédito a este último.

MERCADO DE CAPITAL

Inversores de
impacto

Inversores
Sociales

Inversores
Sustentables

Inversión



Retorno



Préstamo



Repago

**ECOSISTEMA DE
IMPACTO**

Empresas de
impacto

Cooperativas

Empresas
sustentables

Prospecto y Resultados Emisión ON III

AVISO DE RESULTADOS



ASOCIACIÓN CIVIL SUMATORIA PARA UNA NUEVA ECONOMÍA (como Emisor)

Teléfono: (+5411)-5860-8890 - Correo electrónico: comunidad@sumatoria.org

OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYME CNV GARANTIZADAS CLASE III

A SER EMITIDAS EN UNA O DOS SERIES, SIMPLES, NO CONVERTIBLES EN ACCIONES, POR UN VALOR NOMINAL EN CONJUNTO DE HASTA \$120.000.000 (PESOS CIENTO VEINTE MILLONES) (EL “MONTO MÁXIMO DE LA EMISIÓN”)

SERIE I

POR UN VALOR NOMINAL DE REFERENCIA DE HASTA \$5.000.000 AMPLIABLE POR HASTA EL MONTO MÁXIMO DE LA EMISIÓN, CON VENCIMIENTO A LOS 24 MESES CONTADOS DESDE LA FECHA DE EMISIÓN Y LIQUIDACIÓN. DENOMINADAS, A SER INTEGRADAS Y PAGADERAS EN PESOS. A TASA FIJA. PRECIO DE SUSCRIPCIÓN: 100%

SERIE II

POR UN VALOR NOMINAL DE REFERENCIA DE HASTA \$5.000.000 AMPLIABLE POR HASTA EL MONTO MÁXIMO DE LA EMISIÓN CON VENCIMIENTO A LOS 24 MESES CONTADOS DESDE LA FECHA DE EMISIÓN Y LIQUIDACIÓN. DENOMINADAS, A SER INTEGRADAS Y PAGADERAS EN PESOS. A TASA VARIABLE. PRECIO DE SUSCRIPCIÓN: 100%

SEGUNDA OPINIÓN



PANEL



Prospecto y Resultados Emisión

Obligaciones Negociables Serie I:

- Las Obligaciones Negociables Clase III Serie I han sido declaradas desiertas.

Obligaciones Negociables Serie II:

- Cantidad de Órdenes de Compra recibidas: 39.
- Monto ofertado: \$1.417.541.000.
- Monto de emisión: \$120.000.000.
- Precio de Emisión: 100% del valor nominal.
- Fecha de Emisión y Liquidación: 7/12 de 2022.
- Margen de Corte: 0,00%
- Duration (estimada): 11,20 meses.
- Fecha de Vencimiento de las Obligaciones Negociables Serie II: 7 de diciembre de 2024;

→ ON III en números

Emisión

\$120.000.000

Colocación Total

\$ 118.492.488

Proyectos
Financiados

10

Ticket Promedio

\$ 11.849.249

Comisión por
colocación y aval

\$ 1.209.600

impuesto a débitos y créditos
s/ préstamos otorgados

\$ 297.911

Bono sostenible

Sumatoria destinó los fondos provenientes de la colocación de las mencionadas Obligaciones Negociables al financiamiento de las actividades desarrolladas por empresas y organizaciones que se encuentran vinculadas en alguno de los siguientes sectores estratégicos: finanzas inclusivas, agroecología, orgánicos, alimentación saludable y sostenible, economía social, economía circular y reciclaje inclusivo y proyectos con impacto.

De acuerdo con la Guía de Bonos Sociales, Verdes y Sustentables en el Panel de BYMA, en su punto 2.3, se consideró dentro de las estructuras posibles para las emisiones sociales, verdes y sostenibles a las Obligaciones Negociables PYME CNV Garantizadas. Asimismo, lo precedente se encontró en línea con lo previsto por la

Guía de los Bonos Sostenibles (Sustainability Bond Guidelines, "SBG") publicados por ICMA (última actualización en junio 2021), ya que esta considera que los cuatro tipos de bonos identificados en los Principios de Bonos Verdes (GBP, por sus siglas en inglés) y los Principios de Bonos Sociales (SBP, por sus siglas en inglés) son elegibles para ser un Bono Sostenible.

Dentro de los principios se consideró al Bono estándar para el uso social/verde de los fondos, definido como "un título de deuda estándar con recurso al emisor alineado con los GBP o los SBP".

Por lo que los títulos emitidos en el marco de esta transacción son denominados como **"Bono Sostenibles" o "Bono Sustentable"** en relación a su cumplimiento con los lineamientos antes mencionados.

Impacto

DESTINO DE LOS FONDOS x ÁREA DE IMPACTO



Inclusión
financiera

38%



Economía
circular

37%



Agroecología
y orgánicos

21%



Conservación /
Regeneración

5%

PROVINCIAS FINANCIADAS

Buenos Aires Salta, Córdoba, Tucuman





Inclusión Financiera y Equidad de Género

\$44,566,327
financiados

4 Instituciones
financiadas

Provincias alcanzadas
Buenos Aires - Salta -
Tucuman



Economía Circular

\$43,620,040
financiados

2 prestatarios
financiadas

Provincias alcanzadas
Buenos Aires, Córdoba



Agroecología, Orgánicos & Alim Saludable

\$24,591,836
financiados

3 prestatarios
financiados

Provincia alcanzada
Buenos Aires



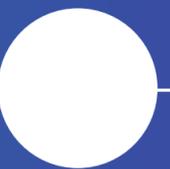
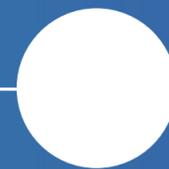
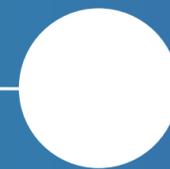
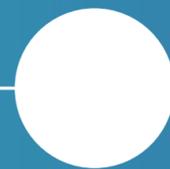
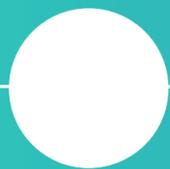
Conservación / Regeneración

\$5.714.286
financiados

1 prestatario
financiado

Provincias alcanzadas
Córdoba

**¡Te invitamos a conocer los resultados e
impactos de los proyectos
financiados!**





Creando Conciencia

Creando Conciencia es una cooperativa que cree en el trabajo social como la única manera de construir una sociedad más justa y segura para todos, realizando un trabajo territorial, generando mayores espacios de inclusión. Velan por el cuidado ambiental con inclusión social, para generar un futuro digno para ex carreros y cartoneros de la zona de Benavidez, Tigre, al mismo tiempo que realizan procesos de tratamiento diferenciado de los residuos sólidos urbanos.



Impacto social

Economía social

Monto financiado x ON

\$21.658.163

Plazo

30 meses

TNA

51,62 %

Ubicación

Buenos Aires - Benavidez

Destino de los fondos: Compra de un predio que se encuentra en la misma planta en la que ellos están ahora. Ese espacio hoy lo utilizan para la guarda de logística.

Resultado esperado: Adquisición de un espacio que beneficiará a los asociados a partir de una mejora en su espacio de trabajo y de la colocación de nuevas maquinarias para comenzar a trabajar con el tratamiento del vidrio.

Impacto esperado: Aumento en los kgs de residuos a tratar y sostenimiento de empleo autogestivo de los asociados.



Educación Alimentaria

-
Creada en 2021 con el propósito de mejorar la salud y el bienestar de las próximas generaciones, transformar la cultura alimentaria en el sector educativo e inspirar pasión y amor por la comida saludable y nutritiva. Desde sus inicios han logrado generar comida saludable que son consumidas por año por niños y miembros de la comunidad educativa, mejorando los hábitos de los NNyA, y mejorando la cadena de valor. La empresa surgió en plena pandemia, momento en el cual consideraban que las personas se encontraban abiertas a implementar un estilo de vida saludable, donde muchos colegios a su vez tuvieron que salir a buscar nuevos proveedores



Impacto social

Alimentación saludable

Monto financiado x ON

\$3.061.224

Plazo

18 meses

TNA

52,05 %

Ubicación

Buenos Aires

Destino de los fondos: Equipamiento gastronómico y capital de trabajo para apertura de cocina en un nuevo colegio.

Resultado esperado: Con esta inversión van a ingresar a un colegio nuevo, logrando así ofrecer alimentos de calidad y educación alimentaria a toda su comunidad (alumnos, sus familias, docentes y demás miembros).

Impacto esperado: El proyecto va a impactar directamente en 800 personas (200 alumnos y colaboradores que comerán en el comedor todos los días y 600 alumnos y colaboradores que consumen en el kiosco del colegio).



Fundación León

Fundación León es una Sociedad Civil con una trayectoria de más de 19 años, ubicada en el noroeste argentino. Abordan tres problemáticas generales: la pobreza multidimensional, el trabajo del cuidado y el envejecimiento poblacional, a través de programas, proyectos y dispositivos de acompañamiento familiar, empoderamiento de las mujeres, inclusión de las personas con discapacidad, desarrollo territorial, inclusión educativa y fomento del envejecimiento activo. Trabajan en red y con múltiples asociados en territorios periurbanos, rurales e indígenas en las provincias de Tucumán, Salta y Catamarca.



Impacto social

Inclusión financiera

Monto financiado x ON

\$2.142.857

Plazo

24 meses

TNA

51,72 %

Ubicación

Tucumán

Destino de los fondos: Aumento de la cartera de microcréditos en San Miguel de Tucumán, La Banda, Alderete.

Resultado esperado: Otorgar microcréditos para refacción de vivienda a personas en situación de vulnerabilidad y sin acceso al crédito formal.

Impacto esperado: Se busca atender una necesidad básica insatisfecha de los hogares relacionada al hacinamiento.



Surcos

Dedicada a la promoción humana en poblaciones criollas y aborígenes, con el objeto de constituir una estructura que mantenga una dedicación específica y profesional en la difusión, implementación, administración y seguimiento que compete a las Ayudas Económicas para el desarrollo rural y local. Promueve nuevas técnicas de trabajo, administración, y participación en sistemas económicos solidarios.



Impacto social

Inclusión financiera

Monto financiado x ON

\$3.265.306

Plazo

22 meses

TNA

32,4%

Ubicación

Santa Fe, Corrientes, Santiago del Estero y Formosa

Destino de los fondos: Acompañar y aumentar la cartera de microcréditos que posee la organización

Resultados esperados: A través de la entrega de microcréditos se van a financiar a productores para que puedan adquirir insumos, herramientas e infraestructura productiva de pequeños Productores - Agricultores Familiares. La Inversión se destinará a unidades productivas de la Agricultura familiar y a emprendimientos relacionados con la comercialización de productos de este sector.

Impacto esperado: Se esperan otorgar 110 microcréditos. Estas unidades productivas realizan sus producciones cuidando el medio ambiente (tierra, agua, aire) alejándose cada vez más de los métodos convencionales de usos intensivos de agroquímicos y explotación de la fertilidad del suelos, además este cuidado es importante para las familias porque constituye parte de habitad (viven en el lugar).



RFG

Grupo RFG es una Pyme de economía circular y triple impacto, que genera proyectos innovadores para mejorar el desempeño ambiental de la comunidad, recuperando materiales para el desarrollo de productos y servicios que reduzcan la cantidad de residuos destinados a enterramiento.



Impacto social

Economía social

Monto financiado x ON

\$21.961.877

Plazo

24 meses

TNA

74,13%

Ubicación

Córdoba

Destino de los fondos: Maquinaria y mejoras en su planta de producción para cumplir con los requisitos del proyecto que fueron seleccionados y así cumplir con la fabricación de 100 mil durmientes sintéticos y reemplazar los tradicionales de quebracho colorado. Su proyecto es la primera fábrica de durmientes sintéticos del país y la segunda en Latinoamérica.

Resultado esperado: El crédito permitirá desarrollar la capacidad instalada para la primera etapa de proyecto que busca expandir su producción para abastecer la OC vigente y desarrollar contratos con otros usuarios.

Impacto esperado: Este proyecto de durmientes conjuga la posibilidad de recuperar 10 millones de kilos de plásticos de descarte en tres años, generar 50 puestos de trabajo de manera directa y cientos de manera indirecta a través de cooperativas en todo el país. El proyecto tiene beneficios ambientales: se reemplaza el quebracho, que es un recurso natural que ya es escaso, no hay madera para cortar, y además se recuperan volúmenes importantes de materiales plásticos. Además, es una alternativa para recuperar el ferrocarril, la vía de transporte más masiva, económica y sustentable de todas.



Institución de Microfinanzas que opera en Argentina desde el año 2008. Gestionada por un grupo de empresarios bolivianos con amplia experiencia en la puesta en marcha y gestión de entidades microfinancieras en Bolivia. Son parte de RADIM.



Impacto social y ambiental	Inclusión Financiera
Ubicación	Buenos Aires - Salta
Monto Financiado x ON	\$15.306.122
Plazo	24 meses
TNA	45,6%

Destino de los fondos: El financiamiento se destinó a aumentar la cartera de microcréditos que posee la organización.

Resultados esperados: Se esperan otorgar 1000 microcréditos con el objetivo de acompañar la reactivación económica de microemprendedores de Buenos Aires y Salta.

Impacto esperado: Las familias van a fortalecer sus microemprendimientos y la economía de su hogar

[¡Conoce más!](#)



Optimizar
Servicio de forestación

Optimizar Forestal

Optimizar Forestal es una empresa B de Córdoba que brinda servicios de forestación, conservación, restauración, asesoramiento del medioambiente y vivero para todo el país. Trabajan en ambientes vinculados a la agricultura y ganadería, que necesitan y encuentran un gran beneficio en la forestación. Desde hace años se desempeñan profesionalmente en el sector agropecuario, y han participado activamente en la generación de la Ley Agroforestal y su debida reglamentación, principalmente porque creen que la regeneración de las masas forestales es importante de ser abarcadas a nivel sistémico; y no solo a partir de la buena voluntad de personas individuales.



Impacto social

Economía social

Monto financiado x ON

\$5.714.286

Plazo

24 meses

TNA

51,37 %

Ubicación

Córdoba

Destino de los fondos: Ampliación de la capacidad productiva de los viveros para incorporar 2400 mts² más de invernadero..

Resultado esperado: Obtener una producción de 1.000.000 de plantas. Además de la incorporación de un responsable de ventas y dos Ingenieros Agrónomos de perfil comercial. Con este proyecto buscan generar nuevas ofertas para nuevos segmentos de clientes.

Impacto esperado: El impacto se genera directamente al gestionar esquemas de producción forestal rentables conservando el medio ambiente e impacta directamente en 20 familias.



Pro Mujer Soluciones Financieras - Ilumina III

Es una Institución de Microfinanzas que tiene como misión facilitar el desarrollo de las personas de escasos recursos, con especial énfasis en las mujeres, brindando acceso a una amplia gama de servicios financieros, con la finalidad de impulsar el empoderamiento, la equidad y la inclusión.

Su población objetiva la constituyen productores, comerciantes, artesanos, prestadores de servicios que necesitan financiamiento para el capital de inversión u operaciones de sus micro emprendimientos o para sus familias, y no lo consiguen del modo adecuado y/u oportuno de la banca convencional.



Impacto social

Economía social

Monto financiado x ON

\$23.852.041

Plazo

30 meses

TNA

84,5%

Ubicación

Buenos Aires - Salta - Jujuy

Destino de los fondos: Financiamiento de cartera de microcréditos para personas sin acceso al sistema financiero tradicional.

Resultado esperado: Otorgar microcréditos a mujeres en situación de vulnerabilidad social.

Impacto esperado: Fortalecer la economía del hogar de mujeres, siendo en su gran mayoría el ingreso principal de la familia.



Zafrán

Zafrán tiene como propósito mejorar el mundo a través de la alimentación y la inclusión laboral, para potenciar la vida de las personas, eliminar las enfermedades no transmisibles y generar un impacto positivo en el ambiente. El núcleo del impacto se centra en resolver problemáticas relacionadas a la mala alimentación inculcando buenos hábitos y ofreciendo alimentos integrales bajos en azúcar y grasas.

Una de las problemáticas que más preocupa es la obesidad infantil. Para eso, a principios del 2020, lanzaron una nueva marca de productos orgánicos que apuntan directamente a ser propuestas saludables para este segmento. Así nació Zafranito, que busca combatir la obesidad infantil.



Impacto social

Economía social

Monto financiado x ON

\$14.030.612

Plazo

30 meses

TNA

55,73 %

Ubicación

Buenos Aires

Destino de los fondos: Mudanza de la planta de producción. Esto contempla obras para el inmueble a alquilar, adquisición de bienes de uso y bienes de capital para la línea productiva, depósito y oficinas, cómo así también una necesidad para capital de trabajo para poder seguir afrontando el crecimiento de ventas.

Resultado esperado: Poder seguir con el crecimiento y expansión de la empresa y poder cubrir las necesidades productivas de espacio de acopio de materia prima, insumos y productos terminados, como así también llevar las oficinas.

Impacto esperado: Estiman en 2023 contar con una nómina de 50 empleados y empleadas (es un incremento de más del 100% de la nómina actual (Mayo 2022) y aumentar considerablemente los kgs de alimentos saludables producidos.



Santa María del Recuerdo

Es una empresa familiar agropecuaria cuya producción tiene como fin la regeneración de suelos. A través del Manejo Holístico buscan que su producción de ciclo completo (cría, recria y terminación) sirva para capturar carbono en el suelo mitigando los efectos del cambio climático. Trabajan con el Instituto Savory (OVIS21) certificando regeneración: 70% de actividad ganadera y 30% agricultura.



Impacto verde

Agroecología, Orgánicos & Alim. Saludable

Monto financiado x ON

\$7.500.000

Plazo

24 meses

TNA

47,6%

Ubicación

Buenos Aires - Saladillo

Destino de los fondos: Capital de trabajo.

Resultado: Se utilizó para la compra de hacienda en Madariaga (El Monte) que les permitirá mejorar el pastizal natural de un campo vecino muy deteriorado. En ese, aplicando técnicas de manejo regenerativo se producirán terneros (carne) producida de manera sustentable.

Impacto: 350.000 kgs de carne regenerativa producida capturando carbono en el suelo a través de la ganadería holística. Están regenerando el suelo mientras se producen terneros para el sustento económico.

**Interdependencia.
Colaboración. Integridad.
Innovación. Empatía.
Propósito. Fraternidad.**



Transparencia radical



Impacto positivo medible en la economía real



Inversiones sociales, ambientales y culturales



Gobernanza ética



Promover el encuentro entre seres humanos



Respetar los derechos humanos



Aunar esfuerzos por cumplir los ods



Gracias.

comunidad@sumatoria.org



[/vsumatoria](#)



[/sumatoriaok](#)



[/sumatoriaok](#)

Aviso: Este material es propiedad de Sumatoria. Todos los derechos reservados. Toda la información aquí vertida es confidencial y no podrá distribuirse ni divulgarse a terceros sin el consentimiento previo y por escrito de Sumatoria. El presente material no representa una invitación a realizar inversiones ni una oferta pública ni asesoramiento alguno para realizar ningún tipo de inversión.