



# INICIATIVA DE INNOVACIÓN SOCIAL

## CAF y Bankomunales: Educación financiera aplicada

Somos un banco de desarrollo comprometido con mejorar la calidad de vida de todos los latinoamericanos. Nuestras acciones promueven el desarrollo sostenible y la integración de la región.

Ofrecemos asesoramiento y apoyo financiero a los sectores público y privado de nuestros países accionistas. Movilizamos recursos desde los mercados internacionales hacia América Latina.

### Nuestros países accionistas son:

Argentina, Barbados, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, España, Jamaica, México, Panamá, Paraguay, Perú, Portugal, República Dominicana, Trinidad y Tobago, Uruguay y Venezuela.

**Nuestros productos y servicios** llegan a toda América Latina en forma de: préstamos, cofinanciamientos y préstamos A/B, líneas de crédito, financiamiento estructurado, avales y garantías, servicios de banca de inversión y asesoría financiera, participaciones accionarias, fondos de cooperación y asistencia técnica.



### La innovación social como un imperativo en América Latina

América Latina es una de las regiones más ricas del mundo y es también una de las regiones donde un gran número de personas se encuentra todavía sumido en la pobreza, sin acceso a los frutos del progreso de las sociedades a las que pertenecen. Todavía no es posible afirmar que los resultados del buen crecimiento económico de los últimos años estén beneficiando a las grandes mayorías. Si bien las estadísticas indican que se ha logrado aliviar la pobreza, ni las señales de una disminución de la exclusión social, ni las pautas estructurales del desarrollo están favoreciendo una reconstitución de la cohesión social en la región.

Existen experiencias de cómo enfrentar nuevos problemas así como viejos desafíos, con soluciones novedosas. En ellas están comprometidos actores sociales, capaces de idear y gestionar cambios y de asumir riesgos, personas que trabajan desde la propia comunidad, la sociedad civil, la empresa privada y el Estado. Sin embargo, las innovaciones en el campo social a menudo no se difunden más allá del ámbito local en que se originan, porque no cuentan con un ecosistema favorable, ni poseen la fuerza para multiplicar el número de sus beneficiarios.

La falta de una respuesta adecuada a los problemas que nos afectan ha llevado a considerar la innovación social – nuevas ideas a necesidades no resueltas – como un imperativo del siglo XXI para promover el desarrollo en la región, parte intrínseca de la misión de CAF.



## ¿Qué entendemos en CAF por innovación social?

Se ha escrito mucho sobre la innovación empresarial y tecnológica, pero todavía muy poco sobre la innovación social. Las definiciones sobre innovación social son múltiples y su aplicación varía de contexto en contexto. Concebimos la innovación social como nuevas ideas que funcionan para resolver una problemática social. La innovación social surge principalmente en el ámbito local, de la mano de la sociedad civil, y adquiere su pleno sentido cuando se difunde y se multiplica.

### En CAF creemos que la innovación social:

- Requiere de múltiples actores de diversos sectores.
- Evoluciona continuamente, lo que implica obligatoriamente procesos de co creación flexibles y dinámicos de trabajo que presuponen riesgo y niveles de incertidumbre.
- Exige inversión de capital de riesgo y horizontes de tiempo de mediano plazo.
- Incorpora valores de solidaridad, cooperación, responsabilidad compartida y ética, así como capacidades de empatía y de confianza creativa.
- Incluye un enfoque holístico de medición que contempla las dimensiones objetiva y subjetiva del bienestar.

## ¿Cómo promovemos la innovación social en CAF?

Un multilateral como CAF tiene una gran oportunidad para promover la innovación social dados su posicionamiento y prestigio regionales, su capacidad de financiar y de catalizar recursos, su habilidad de incidir en política pública y su poder para conectar y asociar a distintos actores, de distintos sectores y disciplinas que sumen para generar impacto colectivo. El gran desafío de la región y de la innovación social es que las soluciones a problemas sociales lleguen a muchos; lograr la escala en lo social es un reto urgente para América Latina.

### Algunos ejemplos de oportunidades de innovación social:

- **Con el sector privado:** La promoción del modelo de empresa de triple impacto que asegura impacto social y ambiental sin dejar de maximizar utilidades financieras. Este modelo supera el concepto de responsabilidad social corporativa y apoya a un sector privado orientado a construir sociedades más humanas y sostenibles.
- **Con los más vulnerables:** La generación y fortalecimiento de empleo productivo y negocios inclusivos en grupos poblaciones tradicionalmente excluidos del mercado, por ejemplo, reclusos y discapacitados.
- **Con las comunidades rurales:** En la construcción de capacidades que empoderen a la comunidad para superar la pobreza y mejorar sus condiciones de vida, así como para fortalecer el tejido social y profundizar la democracia en lo local. Por ejemplo, la radio y bankomunitarios como herramientas innovadoras de organización comunitaria y educación aplicada.

## CAF y Bankomunales: Una alianza en educación financiera aplicada para superar la pobreza

En alianza con Fundefir, CAF promueve el modelo innovador de Bankomunal, un modelo de educación financiera aplicada, que mejora las capacidades administrativas, gerenciales y organizacionales de las comunidades con las que trabaja y transforma su visión sobre el valor del dinero. Los Bankomunales contribuyen con la generación de riqueza económica y la mejora de las condiciones de vida de sus asociados.

### ¿Qué son los Bankomunales?

Los Bankomunales son un modelo de educación financiera aplicada, que permite utilizar fondos colectivos de la comunidad para ser distribuidos dentro del mismo grupo en forma de crédito y financiar sus necesidades, sin tener que recurrir al sistema formal. El modelo facilita, a través de organizaciones locales, el acceso a servicios de ahorro, crédito e inversión a poblaciones con ningún o muy bajo acceso a servicios financieros formales, mediante la transformación y mejora, de algunos mecanismos informales de amplio y tradicional uso por parte de las comunidades pobres. En este sentido, el Bankomunal es una especie de escuela práctica, donde los miembros del grupo van progresivamente manejando y transformando la manera en que actúan con respecto al dinero y las finanzas. Los miembros de la comunidad auto gestionan sus propios mecanismos asociativos, usando su propio dinero.

La metodología de Bankomunales ha sido ampliamente probada en 17 países de cuatro continentes y ha demostrado ser muy eficiente como modelo para facilitar acceso a servicios financieros propios, educar financieramente a la población vulnerable y fortalecer el desarrollo local, generando un sólido tejido social que fomenta iniciativas más allá de lo financiero.

El grupo aprende procesos y funciones financieras para auto-gestionar sus propios fondos y garantizar que sean asignados de manera segura y rentable.

Se educa en lo social. Se genera consenso, confianza y cooperación desde una estructura reglamentada y organizada que permite construir institucionalidad, aun en la informalidad.

Se educa en lo financiero. La educación aplicada permite que los miembros entiendan el valor del dinero mientras manejan su propia institución. No hay talleres formales, es una forma de "aprender haciendo" transformando sus visiones y valores en materia de ahorro, inversión y ganancias; haciendo de la actividad financiera, una actividad sencilla y cotidiana.

Se rompen paradigmas: Se rompe el mito de que el pobre no ahorra y se evidencia aún más, que la pobreza no es tanto la falta de dinero, como la falta de regularidad en el flujo del ingreso. En este sentido, el Bankomunal actúa como un mecanismo estabilizador, que permite acceder a capitales cuando, por alguna razón, se pierde temporalmente la capacidad de generar ingresos lo que impide que la pobreza se afiance.



## ¿Cómo funcionan los Bankomunales?

- El grupo establece reglas financieras y operativas, vende acciones entre los socios y recolecta el capital inicial, con el cual se otorgan los primeros créditos a los miembros del grupo.
- A los días se reúnen de nuevo, se venden nuevas acciones y se recibe el pago de las cuotas de los créditos ya otorgados. Con ese dinero, se otorgan nuevos créditos. El ciclo se repite constantemente, generando cada vez mayor capital y otorgando cada vez créditos mayores.
- Se inician con 10-20 personas y normalmente con un capital cercano a USD 30-50. En un año el grupo crece, tanto en socios como en capital, estimulados por la rentabilidad y el acceso a mayores montos de crédito.

## Ventajas del modelo

- Es auto sostenible: El grupo paga sus gastos con parte de las ganancias
- Educa y organiza más allá de ser una transacción financiera: Representa un cambio cultural y está diseñado para la auto gestión y la institucionalización. En poco tiempo el grupo es totalmente independiente y la organización se convierte en una institución dentro de la misma comunidad.
- Por ser auto gestionado y de capitales propios, se financian montos y actividades, a los cuales ni la banca, ni la micro finanza tradicional, pueden llegar por un problema de costos.
- Se fondea de la propia comunidad lo cual genera compromiso y responsabilidad.
- Como la comunidad suministra el capital, se estimula el ahorro, la reinversión más allá del crédito y las tasas de interés terminan siendo muy justas y equilibradas.
- No necesita de capital externo para arrancar operaciones.

