



## Impact Bank

Una *fintech* dedicada a generar impacto

**Impact Bank** es una *fintech* brasileña que trabaja para cambiar la forma en que las personas entienden las ganancias y cómo estas pueden contribuir a un futuro más justo y regenerativo. Se enfoca en democratizar los servicios financieros y fortalecer la economía de personas naturales, negocios sociales y organizaciones sin ánimo de lucro, así como en movilizar los retornos financieros de estas operaciones hacia iniciativas enfocadas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

## Impact Bank

Una *fintech* dedicada a generar impacto



### UBICACIÓN GEOGRÁFICA:

Sao Paulo, Brasil.



### AÑO DE FUNDACIÓN:

2020



### TIPO DE INVERSOR / SILO:

Corporaciones y empresas.



### SECTOR:

Servicios financieros.



### CONTINUO DE CAPITAL:

• Inversión por impacto e inversión de impacto.



### INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Préstamos y donaciones.



### BENEFICIARIOS FINALES:

Organizaciones de propósito social y sus beneficiarios.



### ALIADOS PRINCIPALES:

- Mastercard
- TozziniFreire Advogados
- Weight Institute
- BlendGroup
- Be The Earth Foundation
- Sea Shepherd
- Unicef
- Rede Asta.



### MOTIVACIÓN O PROBLEMA POR RESOLVER:

Agregar valor en la movilización de inversión y financiamiento para apoyar iniciativas enfocadas en trabajar los Objetivos de Desarrollo Sostenible.



### APOYO NO FINANCIERO OFRECIDO:

- Fortalecimiento estratégico y operativo.



### TIPO DE FINANCIACIÓN / RECURSOS INVERTIDOS O DONADOS:

USD 4,1 M<sup>1</sup> en total, ofreciendo *tickets* que oscilan entre los

USD 10 204 y 102 041<sup>2</sup>



### IMPACTO:

Para enero de 2022 el Fondo de Transformación había recaudado más de USD 803 000<sup>3</sup>, recursos que se aprovecharon en donaciones a diferentes proyectos especiales con los cuales se beneficiaron más de 1 600 personas

### ODS ABORDADOS



<sup>1</sup> Equivalente a BRL 20 millones a tasa de cambio de junio 10 de 2022.

<sup>2</sup> Equivalente a BRL 50 000 y 500 000 a tasa de cambio de junio 10 de 2022.

<sup>3</sup> Equivalente a BRL 4.003.304,30, a tasa de cambio 10 de junio de 2022.



## DESCRIPCIÓN GENERAL

En 2015 las Naciones Unidas hicieron un llamado para erradicar la pobreza, proteger el planeta y garantizar un mundo equitativo y justo a través del cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Siete años después siguen existiendo desafíos prioritarios y urgentes por resolver y una brecha de financiamiento dirigida a la obtención de estos objetivos. Por tal motivo, es necesario encontrar nuevas formas de aumentar este financiamiento.

Impact Bank (IB) es una plataforma de soluciones financieras que opera en Brasil, guiada por transformaciones sistémicas y por los Criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG)<sup>4</sup>. Tiene como objetivo desbloquear recursos nacionales e internacionales para financiar iniciativas que transformen mediante un impacto positivo con el cual alcanzar un futuro más justo y regenerativo. Busca que toda la circulación del dinero genere impacto social y ambiental al devolver parte de sus ganancias a la sociedad y al medio ambiente. IB no es una institución financiera, es una *fintech* regulada por el gobierno central de Brasil, que realiza operaciones de crédito a través de alianzas con instituciones financieras como Mastercard.



**Impact Bank (IB)** es una plataforma de soluciones financieras que opera en Brasil, guiada por transformaciones sistémicas y por los Criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG).

IB ofrece a sus clientes cuenta bancaria digital con una tarjeta prepago Mastercard, un cajero automático, el alquiler de datáfonos para empresas, una pasarela de pagos en línea e intercambio de divisas, además de los servicios básicos de transferencia, como pago de facturas y recibos bancarios. Recientemente se lanzó su plataforma de inversión de impacto con criterios ASG. Con una curaduría de administradores de activos que no dañan a la sociedad y el medio ambiente y otros que financian soluciones a sus principales problemas, la plataforma también distribuirá los activos generados a través de las operaciones de crédito de Impact Bank, por ejemplo para financiar operaciones del fondo Food & Forest<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> “Los criterios ASG se refieren a factores ambientales, sociales y de gobierno corporativo que se tienen en cuenta a la hora de invertir en una empresa. (...) en los últimos años se han convertido en la referencia de la inversión socialmente responsable (ISR).” BBVA. ¿Qué son los criterios ESG ('environmental, social and governance')? BBVA. Consultado en: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-son-los-criterios-esg-environmental-social-and-governance-y-por-que-son-importantes-para-los-inversores/>

<sup>5</sup> Ver sección de aspectos innovadores.

IB ofrece apoyo no financiero a sus clientes potenciales de crédito (organizaciones sin ánimo de lucro, emprendimientos y/o negocios sociales), acompañándolos entre seis y nueve meses para la adecuada estructuración y maduración del negocio y del equipo. Entre los aspectos que aborda está el fortalecimiento de capacidades financieras y legales para acceder a un crédito y la cocreación de varias herramientas para el apalancamiento de la iniciativa o modelo de negocio, como por ejemplo la estructuración de un plan de negocios, el desarrollo de una teoría de cambio o la definición de indicadores de impacto. Esta asesoría conecta directamente con la oferta de servicios financieros de IB, pues el valor de los préstamos y las condiciones de pago se determinan a partir de ella. Una vez se otorgan los créditos, se pasa a la etapa de 'postpréstamo', en donde también se hace un seguimiento financiero y de impacto por medio de reuniones mensuales.

Además de sus servicios financieros, Impact Bank administra dos fondos. El primero es el Fondo de Transformación, un fondo filantrópico financiado por un porcentaje de cada transacción realizada por los clientes del banco a través del movimiento de sus cuentas, activación de productos financieros, uso de datáfonos y colaboración en campañas de donación para apoyar a las organizaciones e iniciativas enfocadas en trabajar para el cumplimiento de los ODS<sup>6</sup>. A comienzos de 2022, Impact Bank había recaudado más de USD 803 000<sup>7</sup> en este fondo.



**IB ofrece apoyo no financiero a sus clientes potenciales de crédito, acompañándolos entre seis y nueve meses para la adecuada estructuración y maduración del negocio y del equipo.**

Dados los buenos resultados y buscando cada vez más salirse de los modelos tradicionales ofreciendo un servicio con un propósito colectivo, sus líderes decidieron innovar en *blended finance* o financiamiento mixto por medio de Food & Forest, un fondo enfocado en otorgar préstamos financieros con baja tasa de interés a cooperativas, asociaciones y microempresarios sociales, entre otros. En su fase de prueba, la plataforma de inversión de impacto con criterios ASG ya ha destinado más de USD 1M a estos activos.

Welight Institute y Wlight SA<sup>8</sup>—empresa B—son dos de los aliados estratégicos más importantes de Impact Bank. Brinda apoyo gratuito a las organizaciones para fortalecer su área de comunicaciones y mercadeo y contribuir con el diseño y montaje adecuado de una página web. Adicionalmente, IB y Welight Institute tienen una plataforma de donación virtual gratuita en la que cualquier organización

<sup>6</sup> Para junio de 2022 IB reporta un recaudo en el Fondo de Transformación de BRL 4.003.304,30, a tasa de cambio 10 de junio de 2022. Impact Bank. "Special Projects." <https://www.impactbank.com.br/special-projects>

<sup>7</sup> Ibid.

<sup>8</sup> Ver: <https://www.sistemabrasil.org/welight/165/b>

puede crear su campaña de recaudación de fondos regionales e internacionales. A través de esta plataforma están recibiendo donaciones provenientes de más de 70 países, destinadas a más de 500 campañas, entre ellas SOS Amazonia, de Greta Thunberg, y Fridays For Future.



## ASPECTOS INNOVADORES

Impact Bank se destaca por cambiar la forma en la que las personas entienden las ganancias y cómo éstas pueden contribuir a un futuro más sostenible al democratizar los servicios financieros que ofrece a sus clientes. En alianza con otras entidades y a partir de una evaluación que involucra análisis económico, de impacto y el potencial de implementación y seguimiento, el Fondo de Transformación selecciona, cocrea, financia y/o subvenciona iniciativas enfocadas en los ODS con alto potencial de impacto social y escalabilidad. Se enfoca en iniciativas de las siguientes áreas: Resiliencia económica en favelas y comunidades tradicionales, Arreglos y cadenas productivas sostenibles, Entorno empresarial local, Fortalecimiento de emprendedores y micro y pequeñas empresas, Organización de la economía informal y Transferencias de beneficios y pago por servicios ambientales.

Entre las iniciativas que reciben recursos del Fondo de Transformación está Combatiendo el Covid-19, con centros de telesalud ubicados en el Amazonas, los cuales posibilitan la atención asistida y la telesalud para 386 familias. Hasta el momento han recaudado USD 68 000<sup>9</sup> y han beneficiado directamente a 1554 personas<sup>10</sup>.

Otro aspecto por el cual Impact Bank se destaca como iniciativa innovadora es por lo que sus líderes llaman 'Los acuerdos financieros inclusivos'. Esta es la forma en la que dejan de ser solo una acción filantrópica y se convierten en un pilar fundamental para el desarrollo de su estrategia de negocio. Aquí lo que busca el banco es consolidarse como un todo para las organizaciones a las que apoyan con los recursos recaudados del Fondo de Transformación, es decir, fidelizarlas con la entidad no

**Impact Bank** se destaca por cambiar la forma en la que las personas entienden las ganancias y cómo éstas pueden contribuir a un futuro más sostenible.

<sup>9</sup> Equivalente a BRL 339.009,58 a tasa de cambio de junio 10 de 2022.

<sup>10</sup> Impact Bank (s. f.). Projetos Especiais. <https://www.impactbank.com.br/projetos-especiais>

solo desde el lado filantrópico sino también desde la operación bancaria. Un ejemplo de ello es Rede Asta, que conecta a mujeres nanoempresarias con oportunidades para generar ingresos y libertad financiera, con 15 000 asociadas en todo Brasil. Rede Asta utiliza Impact Bank para pagar becas, apoyo financiero y ganancias de la venta de productos a través de cuentas digitales abiertas dentro de Impact Bank para sus beneficiarios.

Un tercer aspecto innovador de IB es su enfoque en soluciones basadas en la naturaleza, principalmente en la estrategia de simbiosis entre hongos y plantas. Esto los llevó a diseñar el piloto del Food & Forest, ecosistema de inversión de impacto impulsado por la sociobiodiversidad, que busca soluciones innovadoras capaces de:

- i) Fortalecer cadenas de valor para la producción sostenible de alimentos que contribuyan a la seguridad alimentaria;
- ii) Contribuir a la lucha contra el cambio climático y la regeneración de biomas forestales;
- iii) Contribuir al desarrollo socioeconómico de los pequeños productores, sus asociaciones y sus territorios.

Food & Forest funciona por *blended finance* integrando capital privado, capital de desarrollo y filantrópico para el apalancamiento de recursos y la reducción de riesgos. Con ello genera impacto con retorno financiero por medio de garantías financieras, prestación de asistencia técnica y la amortización de intereses, para conciliar entre rendimiento e impacto.

*“Traemos fondos filantrópicos y más catalizadores para crear un entorno menos riesgoso. La estrategia es crear oportunidades donde las personas tengan acceso a créditos, para no poner toda la presión de la sostenibilidad financiera de un negocio sobre sus espaldas.”*  
Gabriel Ribenboim, cofundador y CEO de Impact Bank.

Durante el primer ciclo (dos años) Food & Forest tiene disponibles USD 4 M<sup>11</sup>, de los cuales está ofreciendo tickets que oscilan entre los USD 10 029 y USD 100 292<sup>12</sup> para cooperativas, asociaciones y



**Rede Asta utiliza** Impact Bank para pagar becas, apoyo financiero y ganancias de la venta de productos a través de cuentas digitales abiertas dentro de Impact Bank para sus beneficiarios.

<sup>11</sup> Equivalente a BRL 20 millones, a tasa de cambio de junio 10 de 2022.

<sup>12</sup> Equivalente a BRL 50 000 y 500 000, a tasa de cambio de junio 10 de 2022.

empresas de impacto dedicadas a cadenas productivas de alimentos y conservación de bosques. Los prestatarios son seleccionados por programas de aceleración de organizaciones presentes en el territorio y conectadas a sus ecosistemas.



## APRENDIZAJES

Con el apoyo de Welight Institute, IB desarrolló una herramienta para hacer el seguimiento y la medición de los resultados y recursos del Food & Forest y del Fondo de Transformación. Para finales de 2022 espera poder consolidar todos los resultados obtenidos a partir de la financiación conseguida. Además, está trabajando en el desarrollo de una plataforma virtual de resultados, con mapas, evidencias e indicadores para que las personas puedan apreciar en detalle los resultados y el impacto que generan los fondos.

A través de una alianza estratégica con BlendGroup<sup>13</sup>, Impact Bank lanzó recientemente Amazon Journey, un viaje de aprendizaje práctico con inversionistas, fundaciones e instituciones financieras de desarrollo y comunidades locales para experimentar operaciones financieras combinadas, bajo un entorno de gobierno sólido, con riesgo controlado y legal.

Food & Forest depende aún de inversionistas privados y de rondas de inversión para su desarrollo, lo cual representa un desafío pues no ha sido sencilla la negociación con inversionistas locales. A pesar de que el ecosistema de inversión de impacto ha crecido mucho en Brasil, la inversión tradicional sigue primando y lograr priorizar el impacto sobre el retorno financiero no es tarea fácil. Tanto así que es más posible consolidar una negociación con inversionistas y donantes extranjeros.

*“No es fácil trabajar con inversionistas brasileños. No creo que entiendan el verdadero desafío o las oportunidades en torno a la inversión de impacto. Creo que sí tienen en cuenta el impacto que generan sus recursos pero no toman riesgos para expandirlos significativamente.”*  
Gabriel Ribenboim.



**Con el apoyo** de Welight Institute, IB desarrolló una herramienta para hacer el seguimiento y la medición de los resultados y recursos del Food & Forest y del Fondo de Transformación.

<sup>13</sup> Ver: <https://www.blendlab.co>

IB detecta un reto cultural en Brasil, pues la población dona recursos pero no son suficientes comparados con las donaciones en otros países. Existe la necesidad de intensificar un movimiento de sensibilización y conciencia alrededor de las inversiones de impacto, de los criterios ASG y de la importancia de generar impacto a largo plazo para que las subvenciones tengan funciones catalizadoras y transformadoras.

*“Toda esta posibilidad de apalancar donaciones, recursos de desarrollo e inversiones es un desafío que se ha potencializado con la aparición de más casos de éxito. Hoy hay un grupo de personas e instituciones que ya entienden la importancia de alinear las donaciones con las inversiones”. Gabriel Ribenboim.*