

## Foro CDFI para Cooperativas de Ahorro y Crédito

Facilitado por the National Federation of Community Development Credit Unions

CDFIs han tenido un rol importante en ayudar a las comunidades a recuperarse de desastres naturales y económicos. Luego del paso del huracán María el pasado año, se hace aún más clara la importancia del papel que instituciones CDFIs pueden jugar en la reconstrucción de las economías locales a través de todo Puerto Rico.

El sector de instituciones con la acreditación CDFI en la actualidad es pequeño, pero el potencial es significativo al tomarse en cuenta a las cooperativas de ahorro y crédito. Hay 11 cooperativas de ahorro y crédito federales respaldadas por NCUA sirviendo a un total de 82,000 socios y 116 Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) con activos de más de \$8 billion, prestándole servicios a más de un millón de consumidores.

La mayoría, si no todas estas cooperativas son acreditables bajo los parámetros del CDFI Fund, por cuanto cumplen con los 7 requisitos básicos de la certificación CDFI: ser una entidad legal; tener una misión primaria de desarrollo comunitario; ser una entidad financiera; prestar servicios a un mercado meta elegible (Puerto Rico completo es considerado un área de inversión CDFI y todas sirven a una población predominantemente latina, lo que es considerado por el Fondo como una población objetivo); ser responsables ante su mercado meta; proporcionar servicios de desarrollo; y ser entidades no gubernamentales.

La Federación y la Escuela de Política Pública de la Universidad de New Hampshire se han unido con el Banco de la Reserva Federal de NY para organizar este evento y convocar a CDFIs y potenciales CDFIs. Nuestro objetivo es proveer entrenamiento, apoyo y oportunidades de networking para recaudar y canalizar de la mejor manera la ayuda en la reconstrucción de las comunidades rurales y urbanas a través de todo Puerto Rico.

La convocatoria unirá a CDFIs actuales y potenciales con los objetivos específicos de:

- Construir el sector CDFI en Puerto Rico para ser agentes efectivos para redesarrollo y trabajo de resiliencia en la isla
- Aumentar el conocimiento y entendimiento sobre el Fondo CDFI; los criterios de elegibilidad, procesos y programas de inversión claves
- Establecer una comunidad de aprendizaje permanente entre CDFIs y potenciales CDFIs en Puerto Rico y el sector CDFI más amplio en Estados Unidos



National Federation of Community Development Credit Unions

39 Broadway, Ste 2140, New York, NY 10006 | 212.809.1850 | info@cdcu.coop | www.cdcu.coop



## Capacitación para Acreditación CDFI: Explorando Un Nuevo Rol Para el Sistema de Cooperativas Financieras

7 y 8 de febrero, 2018  
San Juan, Puerto Rico



- 8:30 – 9:00 am** **Registro, desayuno y mensajes de bienvenida**  
**Conferenciantes:**  
 Cathie Mahon, President/CEO, National Federation of Community Development Credit Unions  
 Ivelisse Torres Rivera, Comisionada de Desarrollo Cooperativo  
 Tony Davis, Officer and Director of Community Engagement, Federal Reserve Bank of New York  
 Lily López, SVP Community Development, Citi
- 9:00 – 10:00 am** **Panorama de la industria CDFI y el papel que en ella juegan las cooperativas financieras**  
 ¿Qué es una CDFI y qué significa para las cooperativas de ahorro y crédito en Puerto Rico?  
**Conferenciantes:**  
 Eric Hangen, University of New Hampshire's Carsey Center for Impact Finance, Senior Research Fellow  
 Pablo DeFilippi, SVP of Membership and Member Engagement, National Federation of Community Development Credit Unions
- 10:00 – 12:00pm** **Proceso de Acreditación de CDFI y descripción de los Programas del CDFI Fund**  
 Desde su comienzo en 1996, el Fondo CDFI ha otorgado casi \$300 millones a cooperativas a través de toda la nación. Conozca más sobre el Fondo CDFI y cómo este ha ayudado a las cooperativas financieras y otras CDFIs a construir (y reconstruir) sus comunidades.  
**Conferenciantes:**  
 Amber Kuchar-Bell, Program Manager CDFI Program and Native Initiatives, CDFI Fund  
**Facilitador:** Cathie Mahon, President/CEO, National Federation of Community Development Credit Unions
- 12:00 – 1:00 pm** **Almuerzo, Orador principal Fr. Enrique (Caridades Católicas)**
- 1:00 – 2:30pm** **Panel: El Modelo de Negocios de CDFIs**  
 ¿Qué hace exitosa a una cooperativa CDFI? Cooperativas CDFI líderes compartirán sus experiencias, explicando qué hacen en sus comunidades, cómo lo hacen y cómo el tener acceso a los recursos del CDFI Fund, sus organizaciones han crecido y desarrollado. El modelo sostenible de negocios de una CDFI demuestra que estas instituciones financieras pueden tener al mismo tiempo un rendimiento financiero fuerte y alcanzar un gran impacto en sus mercados.  
**Conferenciantes:**  
 Carla Decker, President and CEO, DCFCU  
 Nelson Medina, Marketing Director, Guadalupe CU  
 Luis Pastor, President and CEO, Latino Community CU  
 Daniel Betancourt, President and CEO, Community First Fund  
**Facilitador:** Pablo DeFilippi, SVP of Membership and Member Engagement, National Federation of Community Development Credit Unions
- 2:30 – 2:45 pm** **Receso**
- 2:45 – 4:00 pm** **Programa CDFI: Preparando propuestas para solicitar becas de Asistencia Técnica y Asistencia Financiera**  
 Infórmese acerca del proceso de aplicación para la beca con un énfasis particular en ayudas para asistencia técnica que pueden fortalecer las operaciones y capacidad institucional. ¿Qué elementos hacen una aplicación exitosa?  
**Conferenciantes:**  
 Amber Kuchar-Bell, Program Manager CDFI Program and Native Initiatives, CDFI Fund  
**Facilitador:** Cathie Mahon, President/CEO, National Federation of Community Development Credit Unions
- 4:00 – 5:00 pm** **Recapitulación y discusión abierta**  
**Facilitadores:**  
 José Julián Ramírez Ruiz, Director Ejecutivo Asociación de Ejecutivos de Cooperativas  
 Pablo DeFilippi, SVP of Membership and Member Engagement, National Federation of Community Development Credit Unions

- 8:30 – 9:00 am** **Desayuno y mensajes de bienvenida**  
**Conferenciantes:**  
 Cathie Mahon, President/CEO, National Federation of Community Development Credit Unions  
 Angel Sáez, Presidente, Ejecutivo Bancoop  
 Pedro Roldan, Director, Corporación Pública para la Supervisión y Seguros de Cooperativas de PR  
 Víctor Álamo, Gerente Regional, CUNA Mutual Group
- 9:00 – 11:00 am** **Certificación CDFI: Su entrada a recursos externos**  
 Más allá del CDFI Fund, hay otras fuentes de recursos externos para las CDFIs: Fundaciones locales y nacionales y otras agencias gubernamentales ven esta credencial como un indicador clave de alineamiento institucional y de impacto.  
**Conferenciantes:**  
 James Keller, Senior Review Examiner, FDIC  
 Nancy Santiago Negron, VP Strategic Communications and Partnerships, Hispanics In Philanthropy  
 Luis Garcia, Acting State Director- Puerto Rico, U.S. Department of Agriculture  
 Maria de los Ángeles De Jesus, Deputy District Director, Puerto Rico & Virgin Islands District Office, Small Business Administration  
**Facilitador:** Cathie Mahon, President/CEO, National Federation of Community Development Credit Unions
- 11:00 – 12:00 pm** **El ABC de las Colaboraciones Comunitarias**  
 La acreditación CDFI también sirve para establecer o fortalecer colaboraciones con organizaciones comunitarias interesadas en asociarse con una institución comprometida con servir a consumidores de recursos bajos o moderados. ¿Cómo establecer la colaboración para asegurar que no solo es efectiva, sino también sustentable? Posicionando sus productos y servicios de préstamos LMI con los recursos de la organización para satisfacer las necesidades de la comunidad.  
**Conferenciantes:**  
 Antonio Fernández, Executive Director, Catholic Charities of San Antonio  
 Robert A Francis, Community Affairs, FDIC  
 Marla Bilonick, Executive Director, Latino Economic Development Center  
**Facilitador:** Carla Decker, President and CEO, DCFCU
- 12:00 – 1:00 pm** **Almuerzo: Panel: Nuevos Retos/Nuevas Oportunidades -Imaginando el Rol de las cooperativas CDFI y CACs en los esfuerzos de reconstrucción**  
**Conferenciantes**  
 Eric Hangen University of New Hampshire's Carsey Center for Impact Finance Senior Research Fellow  
 Javier E. Zapata-Rodríguez, Deputy Director for Economic Development, PathStone Enterprise Center  
 Aurelio Arroyo, Presidente Ejecutivo, Cooperativa de Ahorro y Crédito Jesus Obrero
- 1:00 – 3:00 pm** **Sesiones Concurrentes**
- TRACK A** **Completando una propuesta de Solicitud de Asistencia Técnica**  
 Participantes serán organizados en grupos de trabajo para trabajar directamente en sus solicitudes CDFI. Los grupos de trabajo serán apoyados por expertos de la Federación.  
**Mentores:**  
 Carla Decker, DCFCU  
 Nelson Medina, Guadalupe CU  
 Luis Pastor, Latino Community CU  
 Alejandra Seluja, CU Breakthrough Consultant  
 Eric Hangen, UNH Carsey Center  
 Luis Caballero, CU Breakthrough Consultant
- TRACK B** **Cumplimiento**  
 Esta sesión le pondrá al día en las últimas regulaciones que impactan a las cooperativas y cómo pueden cumplir con estas:  
  - Revisión de casos legales recientes y situaciones que afectarán las operaciones de las cooperativas;
  - Examinación de situaciones emergentes para las que hay que prepararse;
  - Identificación de situaciones únicas en cuanto a preparación y recuperación de desastres
  - Análisis de tendencias legales que pueden impactar su cooperativa**Conferenciantes:**  
 Henry Meier, General Counsel, New York Credit Union Association  
 Linda Bow, Director of Compliance, New York Credit Union Association