

TRASFONDO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO COMUNITARIO (CDFI)

Eric Hangen,
Senior
Research
Fellow

Carsey Center
for Impact
Finance,
University of
New Hampshire

HISTORIAS Y RAÍCES FILOSÓFICAS COMPARTIDAS

- Alphonse Desjardins – formación de Uniones de Crédito en Quebec, 1900; fundación de la primera Union de Crédito en Estados Unidos (St Mary’s en New Hampshire), 1909
- Moses Coady – formación de Uniones de Crédito en Nueva Escocia; puertorriqueños visitan el Movimiento Antigonish en 1945 para informar el movimiento cooperativista en la isla
- Filosofía:
 - Proveer crédito y servicios financieros a personas marginadas
 - Promover la justicia social
 - Organizar los recursos de la propia comunidad

HISTORIA DEL SECTOR CDFI

- 1973 – Fundación de Shore Bank, que servía a los vecindarios de escasos recursos económicos de Chicago
- 1977 – Community Reinvestment Act, que animó a las instituciones financieras invertir en las comunidades de escasos recursos económicos
- 1979 – Fundación del “Institute for Community Economics,” uno de los primeros fondos de préstamos sin fines de lucro
- 1994 – Formación del programa CDFI y organización del CDFI Fund dentro del Departamento del Tesorero estadounidense

“CDFIs were an experimental approach to community building and anti-poverty efforts organized primarily around two questions: Could communities without access to conventional finance organize their own financial resources? And, if they did, what difference would it make?” – Mark Pinsky

¿COMO SON DIFERENTES LOS CDFIS?

- Énfasis en servir a las comunidades de escasos recursos económicos y/o marginadas
- Énfasis en resolver las distorsiones del mercado, proveer crédito y servicios financieros donde otras instituciones no lo proveen, y donde se percibe mayor riesgo
- Uso de capital social (p. ej. subvenciones, inversiones por parte de fundaciones u otros inversores sociales)
- Provisión de educación financiera, consejería y asistencia técnica para los consumidores / prestatarios
- Responsables a la comunidad; colaboración con otras entidades comunitarias; abogar para cambios de política pública en pro de la comunidad

¿QUÉ HACEN LOS CDFIS?

- Cuentas de ahorro, cuentas corrientes, etc.
- Educación financiera
- Préstamos para micro-empresas y pequeños comerciantes
- Préstamos para el consumidor
- Préstamos hipotecarios
- Préstamos para facilidades comunitarias, clínicas de salud, escuelas, supermercados, desarrollos de viviendas, etc.
- Préstamos para instalaciones de energía renovable y de eficiencia de energía
- Inversiones de capital en negocios

IMPACTOS SOCIALES

- Crear empleos
- Ayudar a las familias mejorar su situación financiera, aumentar sus ahorros, salir de la deuda
- Ayudar a las familias lograr ser dueño de casa
- Mejorar el medio ambiente
- Crear viviendas de interés social
- Aumentar disponibilidad de servicios para la comunidad, mejorar el acceso a las comidas sanas, etc.
- Mejorar condiciones de vida en comunidades pobres
- Atraer inversión a la comunidad

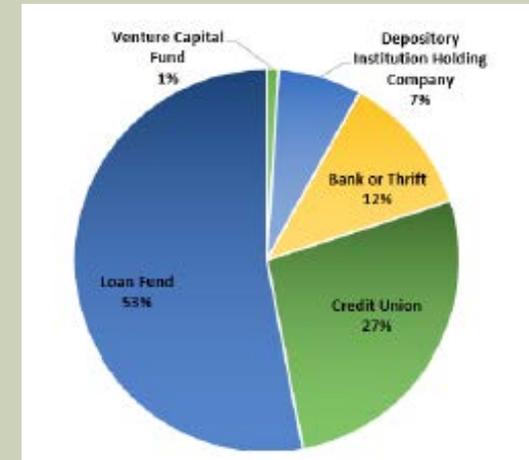
ESTADÍSTICAS SOBRE EL SECTOR CDFI

- Más de 1,000 CDFIs certificados
- Aumento significativo en activos (\$6.5 mil millones en 2001; \$108 mil millones en 2016)
- \$3.4 mil millones en préstamos en 2015
- *Fuente: Datos del CDFI Fund*

THE NUMBER OF CERTIFIED CDFIS WITH ASSETS...



Tipo de CDFI	Total Activos (\$ millones)	Porcentaje del total	Promedio de activos	Activos medianos
Bank	\$37,928	35%	\$318.7	\$215.8
CU	\$55,672	52%	\$208.5	\$53.0
Loan fund	\$14,185	13%	\$27.1	\$7.0
VC	\$209	0%	\$14.9	\$4.7
All CDFIs	\$107,994	100%	\$116.9	\$19.7



FUENTES DE INVERSION EN LOS CDFIS

- Además de depósitos y participaciones de los socios, los CDFIs pueden contar con:
- Subvenciones del programa FA / TA del CDFI Fund
- Subvenciones y/o inversiones a tasas bajas de interés por otros programas gubernamentales (p.ej. USDA, SBA, NMTC, Capital Magnet)
- Inversiones por parte de fundaciones, bancos, y otros inversores de impacto social:
 - Corporaciones
 - Individuos pudientes (con alto valor neto)
 - Instituciones como hospitales y universidades
- El estatus de “CDFI” ayuda a mercadear oportunidades de inversión

