



**COMMUNITY FIRST FUND**

# **¿Como hacer crecer los CDFIs?**

**Presentado por:  
Daniel Betancourt  
Presidente y CEO  
Community First Fund**



**COMMUNITY FIRST FUND**

# ¿Qué es un CDFI de préstamos comerciales bien establecido?

- ❖ Alcance del mercado geográfico y de los productos ofrecidos
- ❖ Perfil financiero
- ❖ Resultados de Beneficios Comunitarios
- ❖ Tendencias entre los fondos de préstamos comerciales
- ❖ Colaboración con cooperativas de crédito y bancos



# Alcance geográfico: Consideraciones Claves

- ❖ Priorizar las necesidades del mercado local y las necesidades de los clientes; equilibrar las necesidades de los clientes con los intereses de los financiadores
- ❖ Servir una región económica, no un límite político
- ❖ Enfocarse en los problemas que se pueden resolver con el capital
- ❖ Proporcionar servicios de asesoramiento empresarial a empresarios y comunidades para aumentar su éxito
- ❖ Seguir el beneficio comunitario creado por los préstamos
- ❖ Desarrollar un circuito de retroalimentación para mejorar o crear nuevos productos y servicios para aumentar el beneficio de la comunidad



# Alcance del Producto: Tipos de Prestamos Comerciales

## Comercial

- Nuevas Empresas y en etapa temprana
- Negocios bien establecidos
- Bienes Raíces Comerciales

## Bienes Raíces

- Viviendas Asequibles
- Instalaciones comunitarias
- Bienes Raíces Comerciales



# Perfil Financiero: CDFI de préstamos comerciales bien establecido

- ❖ Ha estado funcionando por más de 20 años
- ❖ Sirve un área económica regional o un estado
- ❖ Ofrece préstamos a una variedad de negocios y proyectos de desarrollo inmobiliario
- ❖ Los empresarios cumplen con los criterios de los fondos de préstamos, el impacto de los beneficios para la comunidad, el tipo de producto y el perfil de crédito
- ❖ Necesidad de aumentar constantemente el capital de la deuda y subsidio financiero
- ❖ Reinvierte el capital a medida que se cobran los préstamos



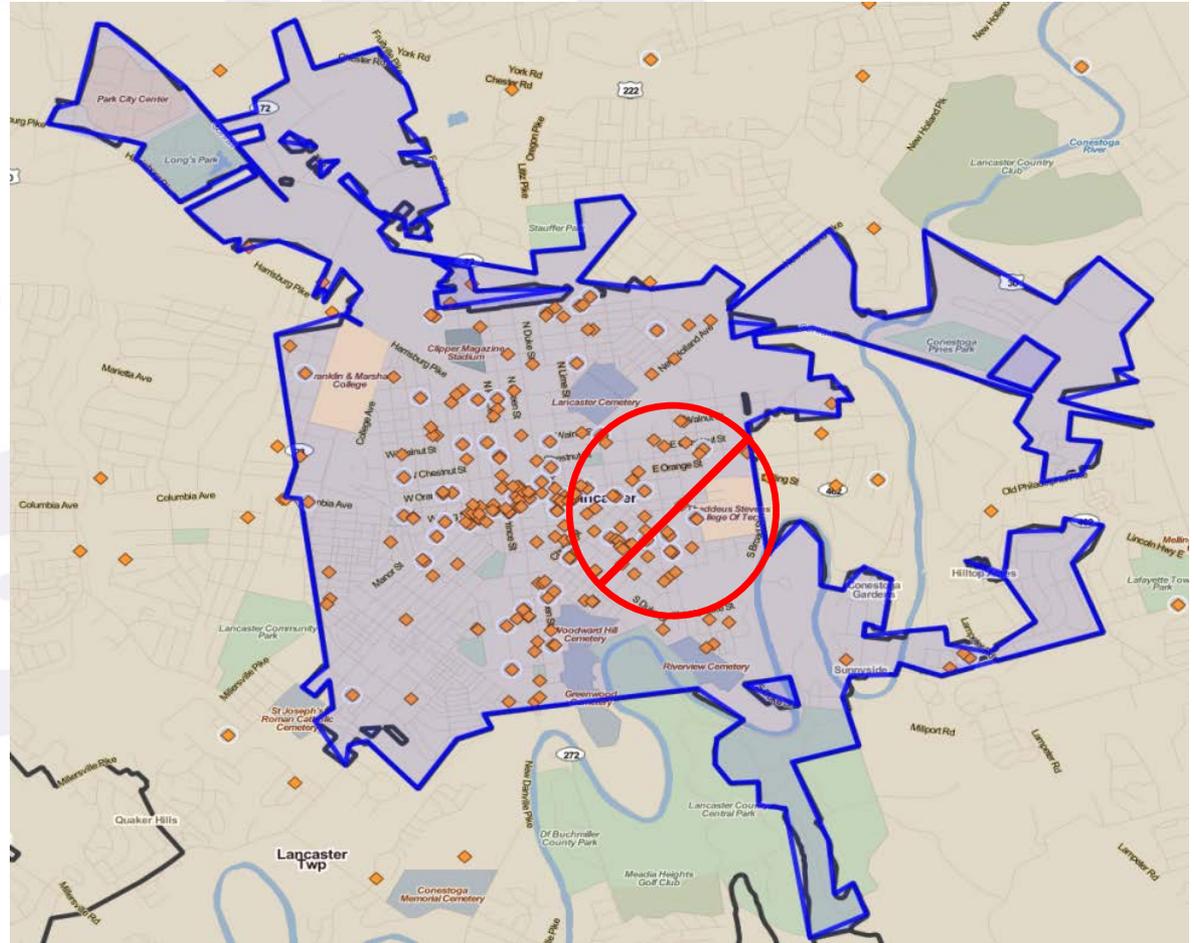
# Perfil Financiero: recaudación de capital

- ❖ Las CDFI aprovechan los activos netos (patrimonio neto) con deuda de bajo costo para aumentar el capital del fondo de préstamo
- ❖ Normalmente las CDFI comerciales tienen una proporción de activos netos a activos totales de 25% - 40%
  - Los inversionistas bancarios generalmente buscan una proporción mínima del 20%
- ❖ Los inversionistas significativos (de deuda) son bancos, fuentes gubernamentales y fuentes filantrópicas
- ❖ Las inversiones en deuda generalmente se estructuran como préstamos no garantizados con pagos de interés solo por 3-7 años.
- ❖ Un componente significativo de los activos netos de CDFI son las subvenciones del Fondo CDFI y organizaciones filantrópicas



# Perfil Financiero: recaudación de capital

**La Ley de Reversión Comunitaria (CRA)** requiere que los bancos inviertan en las comunidades de bajos recursos



# Perfil Financiero: modelo de negocio

- ❖ La mayoría de las CDFI comerciales cubren entre el 50% y el 70% de los gastos operativos con intereses y tarifas recaudados del fondo de préstamos
- ❖ Del 50% al 30% de los gastos están cubiertos con subvenciones de bancos, gobierno y fuentes filantrópicas
- ❖ Por lo general, el mayor gasto operativo para las CDFI es el personal
- ❖ Las CDFI que administran el programa de Créditos Fiscales para los Nuevos Mercados (NMTC) tienen una clara ventaja debido a las tarifas de colocación del proyecto y los honorarios de gestión del proyecto en curso.
- ❖ Las CDFI pagan los gastos de intereses de la deuda prestada



# Impacto: Descripción General

- ❖ Las CDFIs buscan crear beneficios comunitarios positivos de cada préstamo que hacen, de acuerdo con su misión y mercado.
- ❖ Las medidas comunes de beneficio comunitario pueden incluir:
  - La cantidad de nuevas empresas iniciadas
  - La cantidad de negocios iniciados por personas de color y mujeres
  - La cantidad de trabajos creados y mantenidos por miembros de la comunidad
  - El número de trabajos que ofrecen buenos salarios y beneficios significativos
  - El número de miembros de la comunidad que se benefician de los productos y servicios ofrecidos por la empresa que recibió un préstamo
- ❖ Algunas CDFI suscriben y califican los préstamos para los impactos de beneficios comunitarios que crean, equilibrados por el riesgo del préstamo



# Impacto: ¿Combinar negocios y misión?

- ❖ Las CDFI son organizaciones de crédito basadas en el mercado que deben ser pagadas, y aun así:
  - Las CDFI pueden tener estándares de suscripción disciplinados pero muy flexibles
  - Las CDFI pueden trabajar con clientes que tienen problemas de flujo de efectivo que afectan su capacidad para cumplir con los pagos mensuales del préstamo
  - Las CDFI brindan asesoramiento comercial y apoyo a los prestatarios antes y después de otorgar el préstamo.
  - Las CDFI cumplen su misión cuando los préstamos tienen un beneficio significativo para la comunidad



# Tendencias entre las CDFI comerciales

- ❖ Crecimiento en préstamos pendientes
- ❖ Expansión de productos; expansión de negocios servidos
- ❖ Las CDFI están adquiriendo conocimiento de lo que los clientes necesitan
- ❖ Hay un aumento en los préstamos de bienes raíces comerciales, participaciones de préstamos compartidos, acceso al programa de préstamos “Community Advantage” de la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA), y productos de reducción de impuestos especializados.
- ❖ Muchas CDFI están experimentando con solicitudes de préstamos en línea
- ❖ Mayor enfoque en proporcionar asesoramiento a empresas con planes de expansión



## ❖ Estrategias de colaboración para CDFIs y Uniones de Crédito:

- Referencias comerciales e información compartida del cliente
- Capacitaciones empresariales
- Participaciones en préstamos compartidos
- Comunicación sobre proyectos de negocios y de desarrollo económico
- Brindan servicios de asesoramiento financiero
- Coordinación de múltiples fuentes de financiación para proyectos complejos
- Participan en planes de crecimiento económico
- Prestan servicios en tableros y asistir a los eventos de los demás
- Los bancos harán inversiones en el CDFI y la cooperativa de crédito debido a la Ley de Reinversión Comunitaria (CRA)



# Contacto

**Daniel Betancourt**  
**Presidente y CEO**  
**Community First Fund**

51 South Duke Street  
Lancaster, PA 17602

[dbetancourt@communityfirstfund.org](mailto:dbetancourt@communityfirstfund.org)

717-393-2351

