

La Ley de Reinversión Comunitaria

y las actividades de desarrollo comunitario

- Las opiniones expresadas en esta presentación son las del autor y no reflejan necesariamente la opinión del Banco de la Reserva Federal de Nueva York ni del Sistema de la Reserva Federal

Objetivos

- Ofrecer una visión general de la Ley de Reinversión Comunitaria (CRA, por sus siglas en inglés) y sus orígenes
- Comprender las responsabilidades del Sistema de la Reserva Federal y su papel bajo la CRA
- Comprender cómo se evalúa la CRA
- Definir qué es “desarrollo comunitario” bajo la CRA
- Cómo usar la CRA para hacer mejores alianzas con los bancos

La Ley de Reinversión Comunitaria: Una visión general

- La Ley de Reinversión Comunitaria promueve que las instituciones depositarias ayuden a satisfacer las necesidades crediticias de las comunidades en las que operan, incluyendo los vecindarios de ingresos bajos y moderados (LMI, por sus siglas en inglés).
- La CRA requiere que el historial de cómo cada institución depositaria ha ayudado a satisfacer las necesidades de sus comunidades sea evaluado por reguladores bancarios y que el resultado se dé a conocer mediante la publicación de una Evaluación de Resultados.

La Ley de Reinversión Comunitaria: Una visión general (continuación)

- Historia de la discriminación en contra de las comunidades minoritarias
- Como resultado del movimiento de derechos civiles, las comunidades minoritarias impulsaron legislación clave:
 - Ley de Vivienda Justa- 1968
 - Ley de Igualdad de Oportunidad de Crédito - 1974
 - La Ley de Reinversión Comunitaria - 1977

La Reserva Federal - Panorama general y responsabilidades

- La Reserva Federal
 - establece la política monetaria de EE. UU.
 - supervisa la condición financiera de los bancos (seguridad y solidez) y las leyes de protección del consumidor, incluida la CRA
 - mantiene la estabilidad del sistema financiero
 - ofrece servicios al Gobierno de EE. UU., a las instituciones financieras de EE. UU. y a instituciones oficiales extranjeras, tales como transferencias electrónicas de fondos dentro y fuera de la nación
 - Realiza actividades de divulgación para promover el desarrollo de relaciones entre las organizaciones de la comunidad y los bancos
- La Reserva Federal, no
 - concede préstamos ni ofrece servicios bancarios al público general
 - exige a los bancos que hagan un préstamo, una inversión o un donativo en particular

Evaluaciones de Resultados bajo la Ley de Reinversión Comunitaria

- Las evaluaciones rutinarias de resultados exigidas por la CRA consideran las actividades prestatarias, de inversión y de servicios de un banco en áreas tales como el volumen y el impacto
- Productos crediticios considerados
 - hipotecas residenciales
 - pequeños negocios
 - préstamos de consumo
 - préstamos comerciales
- Tipos de inversión
 - bonos hipotecarios
 - bonos municipales
 - valores
 - subvenciones y donaciones
- Servicios:
 - localización y horario de las sucursales
 - servicios o asesoramiento financiero a personas LMI o a organizaciones comunitarias que sirven a personas LMI
 - canales para los productos (solicitudes en línea, depósito móvil)
 - productos tales como cuentas de cheques y de ahorros con cargos bajos o sin cargos



Actividades de Desarrollo Comunitario - Préstamos, inversiones y servicios

1. Propósito primario

- La mayor parte de los dólares va a los beneficiarios
- La intención expresa de la actividad es el desarrollo comunitario

2. Desarrollo Comunitario

- Vivienda asequible para personas de ingresos bajos o moderados
- Servicios comunitarios dirigidos a personas de ingresos bajos o moderados
- Actividades que promueven el desarrollo económico ofreciendo financiamiento a empresas y fincas pequeñas
- Actividades que revitalizan o estabilizan los sectores censales de ingresos bajos o moderados, los sectores censales no metropolitanos de ingresos medios en dificultades económicas o subatendidos, y las **áreas designadas como zona de desastre**

Desarrollo Comunitario - Préstamos

- Préstamos legítimos
- Propósito primario de desarrollo comunitario
- Ejemplos:
 - Una entidad de vivienda necesita un préstamo de \$500,000 para construir un edificio multifamiliar para personas de bajos ingresos
 - Una organización sin fines de lucro que ofrece servicios de cuidado a niños de ingresos bajos o moderados necesita una línea de crédito para operaciones ordinarias
 - Una organización comunitaria está refinanciando una instalación recreativa en una comunidad de bajos ingresos, que también alberga un centro de educación temprana, un programa de capacitación laboral y un centro de cuidado de salud para envejecientes
 - Una organización de desarrollo económico solicita un préstamo rotatorio para promover el desarrollo económico financiando a empresas pequeñas
 - Un dueño de negocio solicita crédito para una planta manufacturera que creará nuevos empleos en un sector censal de ingresos moderados

Desarrollo Comunitario - Inversiones /Donativos

- Inversión, depósito, participación en una sociedad o subvención/donativo legítimo
- Propósito primario de desarrollo comunitario
- Ejemplos:
 - Una organización de desarrollo comunitario que ofrece asesoramiento de crédito y capacitación laboral a personas LMI solicita un donativo
 - Un grupo comunitario dedicado a ofrecer servicios a personas LMI solicita una subvención
 - Garantías de deuda - Un ciudad emite un bono municipal para financiar la construcción de infraestructura en un vecindario de bajos ingresos
 - Una inversión de capital de una Institución Financiera de Desarrollo Comunitario (CDFI, por sus siglas en inglés) que ofrece microcréditos a pequeños empresarios

Servicios de Desarrollo Comunitario

- Propósito primario de desarrollo comunitario
- Relacionado con el ofrecimiento de servicios financieros
- Ejemplos de servicios de desarrollo comunitario:
 - Una escuela cuyos estudiantes son mayormente LMI hace un acuerdo con un banco para que sus empleados enseñen cursos de finanzas personales
 - Una organización comunitaria que ofrece servicios a personas LMI hace un acuerdo con un banco para que un oficial del banco sirva como tesorero de la junta de directores
 - Una organización comunitaria que sirve a personas LMI hace un acuerdo con un banco para que uno de sus empleados les brinde servicios de contabilidad/teneduría de libros

Préstamos y acuerdos con bancos

- Con quién hablar en el banco:
 - gerente de la sucursal
 - oficial de Desarrollo Comunitario
 - oficial de CRA
 - presidente del banco
 - fundación del banco
- Vea el sitio web del banco para recursos

Préstamos de desarrollo comunitario y acuerdos con bancos

- Por lo general, los bancos quieren saber:
 - qué tipo de actividad usted desea proponer:
 - préstamo
 - inversión
 - servicio
 - misión e historia de la organización
 - propósito de los fondos
 - cuánto dinero solicita
 - presupuesto del proyecto
 - si solicita un préstamo, cómo se le repagará al banco
 - la CRA no es «dinero gratis»
 - quién se beneficiará

Ejercicio

Situación hipotética	Tipo de actividad (préstamo, inversión, subvención, servicio)	¿Cualifica como Desarrollo Comunitario bajo la CRA?	¿Por qué?
Una organización que ofrece servicios de cuidado de niños solicita una línea de crédito de \$50k en un vecindario de ingresos moderados y altos	Préstamo	No	El censo identificó que la mayor parte de los residentes del vecindario tienen ingresos moderados y altos.
Una organización sin fines de lucro que construye vivienda asequible para personas o familias LMI acude al banco con una propuesta para obtener financiamiento permanente para un edificio recién construido	Préstamo	Sí	Las unidades están limitadas a individuos y familias LMI

Ejercicio, Continuación

El municipio de Ponce hace una emisión de bonos para financiar mejoras a la infraestructura	Inversión	Sí	Según las guías interagenciales, Puerto Rico ha sido designado como área de revitalización debido al impacto del huracán María.
Una organización comunitaria sin fines de lucro recibe ayuda de un banco aliado para ofrecer voluntarios que ayuden a construir una vivienda para una familia de ingresos bajos.	Servicio	No	Los empleados están construyendo la casa, no empleando su pericia financiera
Un banco de alimentos solicita un donativo de \$1,000 de un banco aliado para sostener sus operaciones	Inversión (donativo)	Sí	La organización dirige sus servicios a personas LMI

Ejercicio, Continuación

El tesorero de un comedor público es el presidente de un banco local	Servicio	Sí	El presidente del banco está brindando su pericia financiera
Una institución financiera local posee acciones de una Institución Financiera de Desarrollo Comunitario (CDFI)	Inversión	Sí	Las CDFI se establecen con el propósito específico de desarrollo de la comunidad