



Federal Reserve
Bank of Dallas

Banco de la Reserva Federal de Nueva York Lanzamiento de CoDeFi Puerto Rico

Kevin Dancy, Esq., MPA
Asesor en Desarrollo Comunitario
30 de mayo de 2019

The views expressed are my own and do not necessarily reflect official positions of the Federal Reserve System.

NEW FROM DALLAS FED
COMMUNITY DEVELOPMENT

Weathering the Storm



Federal Reserve
Bank of Dallas

dallasfed.org/cd

New framework provides guide for bank-community partnerships in disaster recovery.



Federal Reserve
Bank of Dallas

dallasfed.org/cd

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Cuatro tipos de actividades que se consideran desarrollo de la comunidad¹

1. Vivienda asequible para personas de ingresos bajos o moderados (LMI, en inglés)
2. Servicios comunitarios dirigidos a personas LMI
3. Actividades que promueven el desarrollo económico ofreciendo financiamiento a empresas y fincas pequeñas²
4. **Actividades que revitalizan o estabilizan las zonas LMI, las zonas en dificultades económicas, las zonas no metropolitanas de ingresos medios y marginadas o las designadas como zona de desastre**

Notas

1. Federal Financial Institutions Examination Council Interagency Q&A § .12(g)—1.
2. Empresas o fincas que cumplen con los estándares de elegibilidad en cuanto al tamaño de la Compañía para el Desarrollo de la Administración Federal de Pequeños Negocios o de los programas de la Compañía de Inversión en Pequeños Negocios (13 CFR 121.301) o que tienen ingresos brutos anuales de \$1 millón o menos

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

¿Qué es una «área designada como zona de desastre»?

Un «área designada como zona de desastre» es una zona donde ha sucedido un gran desastre y ha sido designada como tal por el gobierno federal, específicamente por FEMA.

Nota: Bajo la CRA, se excluyen los condados que FEMA designa para recibir solo la Categoría A de Trabajos de Asistencia Pública de Emergencia, que cubre la limpieza de escombros, y/o la Categoría B de Asistencia Pública, que cubre medidas de protección ante emergencias. Para propósitos de la CRA, procure identificar los condados elegibles para recibir ayuda de FEMA a individuos y negocios.

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

¿Qué actividades cuentan?

Para consideración bajo la CRA, los bancos deben participar en actividades que «revitalizan o estabilizan áreas designadas como zona de desastre». Las actividades de revitalización o estabilización han sido definidas como sigue:

1. Actividades relacionadas con la recuperación después de un desastre, que ayudan a atraer empresas o residentes nuevos o a retener a los existentes.
2. Actividades cónsonas con un plan gubernamental *bona fide* de revitalización o estabilización, o de recuperación de desastres.

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Ejemplos de actividades que revitalizan o estabilizan las zonas designadas de desastre

- Ofrecer financiamiento para atraer a un patrono grande nuevo que cree oportunidades de empleo de largo plazo, entre ellas oportunidades para personas de ingresos bajos y moderados (LMI)
- Ofrecer financiamiento para ayudar a retener en la zona a empresas que emplean a residentes locales, entre ellos personas LMI
- Ofrecer financiamiento u otra ayuda para infraestructura “esencial” en la comunidad (medidas de control de inundaciones, diques, drenajes), servicios a la comunidad y necesidades de reconstrucción
- Ofrecer vivienda, ayuda y servicios financieros a personas que residen en las zonas designadas como de desastre y a personas que han sido desplazadas de esas áreas, incluidas personas LMI

Al igual que con todas las actividades de revitalización y estabilización, los examinadores buscarán los beneficios directos de largo plazo que las actividades de una institución ofrecen al área designada como zona de desastre.

Capeando el temporal: un esquema para cumplir con las obligaciones de la CRA

Actividades cónsonas con planes gubernamentales *bona fide* de revitalización o estabilización

Los bancos pueden buscar guías para sus actividades relacionadas con el desastre en los planes de recuperación del gobierno del estado, del condado o de la ciudad, u otros planes *bona fide* de revitalización y estabilización. Otras fuentes posibles de planes son:

- los distritos escolares
- las juntas de gobernanza locales
- los distritos de control de inundaciones
- los distritos de servicios públicos municipales
- los distritos de hospitales de condado

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Otras actividades que podrían ser consideradas bajo la CRA

Los bancos pueden desarrollar numerosas actividades después de desastres naturales que ofrecen alivio directo, temporero o inmediato a las comunidades y los consumidores. Por ejemplo, durante desastres naturales recientes, algunos bancos

- han eximido a los clientes de cargos de ATH, sobregiro y mora
- han permitido el uso gratuito de los servicios del banco a personas que no son clientes
- han aplazado reportar clientes a las agencias de crédito
- han ofrecido prórrogas para el pago de préstamos hipotecarios y de auto
- han flexibilizado los requisitos para cualificar para tarjetas de crédito, y los términos y límites de los préstamos
- han ofrecido préstamos por cantidades pequeñas
- han usado banca móvil para proveer ayuda de emergencia y servicios bancarios
- han creado y capitalizado fondos de préstamos locales, estatales y regionales (huracanes Katrina, Rita, Wilma)
- han invertido en Programas de Préstamos de Resiliencia (California Capital Access Program (CalCAP))

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Otras actividades que podrían ser consideradas bajo la CRA

Banco presta sucursal cerrada a organización sin fines de lucro



Bancos ofrecen financiamiento para nuevo equipo



Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Otras actividades que podrían ser consideradas bajo la CRA

Bancos financian puertas contra inundaciones



Bancos ofrecen financiamiento para elevar casas



Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Actividades relacionadas con desastres fuera del área de evaluación del banco

Además, en algunas ocasiones, se ha permitido considerar bajo la CRA algunas actividades relacionadas con la recuperación de desastres fuera de la región del banco. Antes de emprender este tipo de actividades, los bancos deben orientarse con las guías publicadas por las agencias federales reguladoras.

Límites de tiempo

Los bancos por lo general tienen 36 meses después de la fecha de declaración de desastre mayor de FEMA para emprender actividades institucionales relacionadas con la recuperación de desastres que revitalicen y establezcan un área designada por FEMA como zona de desastre. Este período lo pueden extender las agencias reguladoras federales cuando existe una necesidad clara de la comunidad, a fin de facilitar los esfuerzos de recuperación de largo plazo.

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Corporación Federal de Seguro de Depósito (FDIC)
Junta de Gobierno de la Reserva Federal
Oficina del Contralor de la Moneda

Declaración Interagencial sobre Consideración bajo la CRA de Actividades de Desarrollo Comunitario en las Islas Vírgenes de EE. UU. y Puerto Rico tras el Huracán María

Esta declaración trata sobre la posibilidad de consideración bajo la Ley de Reinversión Comunitaria (CRA, por sus siglas en inglés) de actividades bancarias que ayuden a revitalizar o estabilizar a las Islas Vírgenes de EE. UU. y a Puerto Rico, las que fueron designadas como zonas de desastre mayor por el presidente debido al huracán María (el “huracán”). En específico, las instituciones financieras han preguntado si sus actividades de desarrollo comunitario para socorro después del huracán pueden considerarse bajo la CRA, a pesar de que las zonas de desastre están fuera de las áreas de evaluación de las instituciones. La Corporación Federal de Seguro de Depósito (FDIC), la Junta de Gobierno de la Reserva Federal (FRB) y la Oficina del Contralor de la Moneda (OCC) (colectivamente, las “agencias”), emiten esta declaración para clarificar que las instituciones financieras localizadas fuera de estas zonas de desastre serán consideradas para actividades de desarrollo comunitario que fueron resultado del huracán, siempre y cuando la institución haya sido sensible a las necesidades y oportunidades de desarrollo de las comunidades de sus áreas de evaluación.

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Una nota sobre la capacidad de respuesta

Al igual que en otras áreas bajo la CRA, las actividades que mejor responden a las necesidades de la zona de desastre designada reciben mayor consideración y peso. Para propósitos de la CRA, los bancos son evaluados por la calidad y la sensibilidad de sus inversiones.

Los bancos pueden buscar aliados, por ejemplo:

- organizaciones sin fines de lucro
- gobiernos locales
- juntas de gobernanza
- instituciones académicas
- grupos filantrópicos
- instituciones financieras para el desarrollo de la comunidad (CDFI, por sus siglas en inglés)
- intermediarios que potencian su capacidad

Capeando el temporal: un marco operativo para cumplir con las obligaciones de la CRA

Conclusión

- La CRA no es prescriptiva. Ofrece ejemplos que pueden cualificar para consideración al ser examinados.
- Al realizar actividades relacionadas con la CRA, es importante que los bancos cuenten su historia y expliquen sus actividades prestatarias, de inversión y de servicio relacionadas con la CRA.
- Al igual que con todas las áreas bajo la CRA, las actividades de un banco relacionadas con la recuperación de desastres deben sustentarse en un razonamiento claro y completo de manera tal que los examinadores puedan determinar con propiedad no solo cuán bien responden estas actividades a las necesidades, sino su impacto también.
- La documentación es importante, nada la sustituye.

¿Preguntas?

Contacto

Kevin Dancy, Esq., MPA

Asesor en Desarrollo Comunitario

Banco de la Reserva Federal de Dallas-Houston

713-483-3721

kevin.dancy@dal.frb.org