



DESARROLLO DE ACTIVOS



Ivanisse Morales

Vice-presidenta Cumplimiento
y Reinversión Comunitaria

Doral Bank

Tel: (787) 474-0151

Fax: (787) 474-0150

E-mail:

ivanisse.morales@doralbank.com

Desarrollo de Activos

- Activos individuales
- Efecto en las comunidades
- Función de la industria financiera
- Cuentas de ahorro y desarrollo individual en Estados Unidos y Puerto Rico



Activos Individuales

SIN ACTIVOS
LAS FAMILIAS
POBRES...

SEGUIRAN
SIENDO
POBRES...



Esfuerzos privados y
públicos han ido a
evitar que los
pobres, mueran de
hambre...



CREACION DE ACTIVOS

■ SOSTENIMIENTO

- Asistencia renta
- Food Stamps
- Cupones
- Pagos en efectivo
- Limitación activos (TANF)



■ CREACION DE RIQUEZAS =

- Subsidios adquisición vivienda
- Tarjetas de EBT (electronic benefit transfers)
- Educación financiera

Riqueza = Forma especial de \$ que no se utiliza para comprar leche o zapatos, sino para crear oportunidades, mejorar los estándares de vida y transmitir estos estándares a nuestros niños.

POLITICAS - CREACION DE ACTIVOS

- DEDUCCION INTERESES HIPOTECARIOS
- CUENTAS DE RETIRO INDIVIDUAL
- TRATO CONTRIBUTIVO PREFERENCIAL EN GANANCIAS DE CAPITAL
- INCENTIVOS CONTRIBUTIVOS PARA ESTUDIOS UNIVERSITARIOS

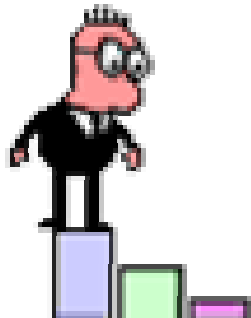


Elemento común: Proveen excelentes beneficios a los que poseen mejores ingresos, por lo cual son inaccesibles para los pobres...

EFEECTO EN LAS COMUNIDADES

Efecto favorable

- valor de las propiedades
- movimiento de familias
- participación social y política
- estabilidad matrimonial
- seguridad económica
- bienestar de los niños





Función de las Instituciones Financieras

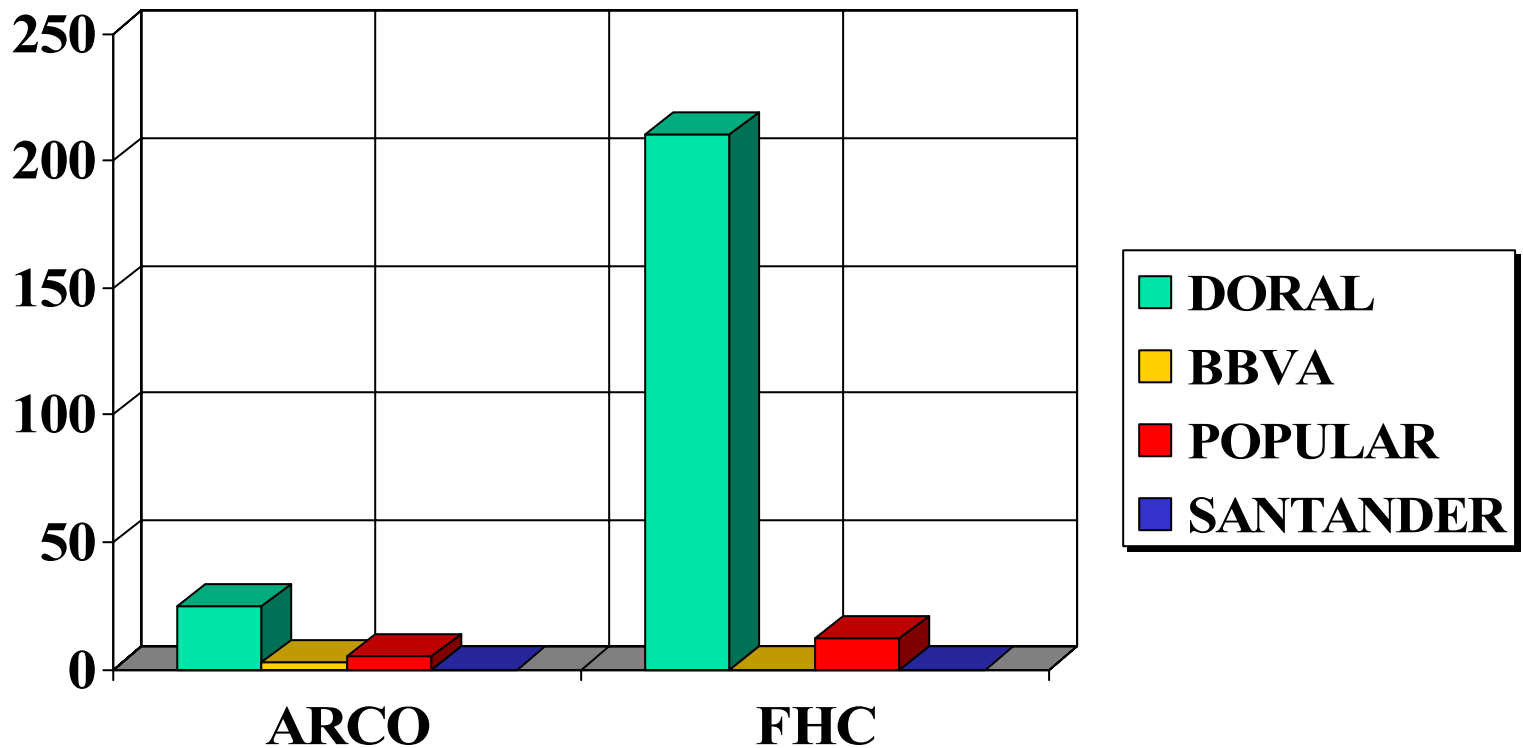




Participación Instituciones Financieras en Puerto Rico



PROGRAMAS IDA PR

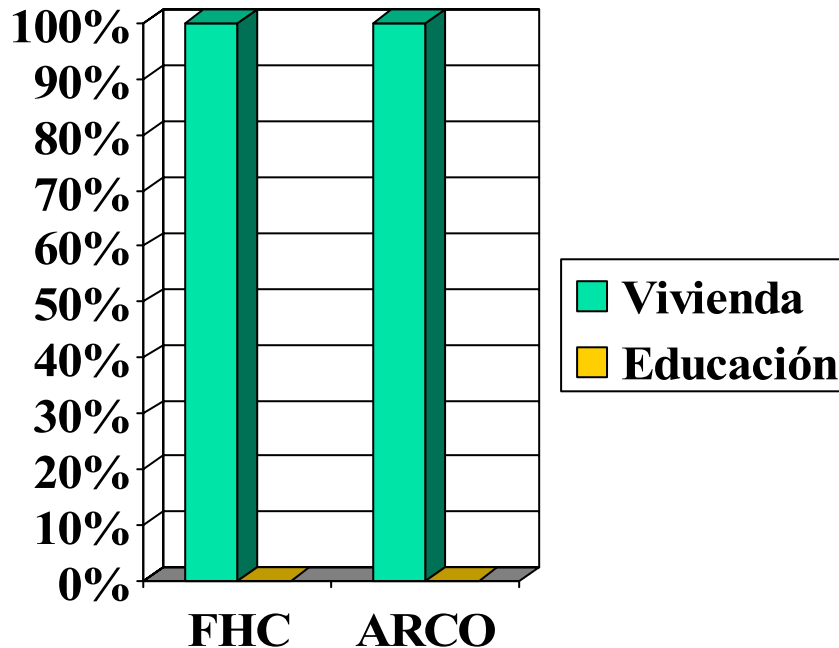


CARACTERISTICAS CUENTAS IDA - PR



- **0 gastos mensuales**
- **Cuentas generan intereses sobre balance promedio diario**
- **No costos de transacciones**
- **Banca telefónica**
- **Cuentas de ahorro básica sin ATM**
- **Transacciones Internet, retiros restrictos**
- **Usos: Vivienda/Educación**

CUENTAS IDA EN PR



- FIRST HOME CLUB FEDERAL HOME LOAN BANK
 - Vivienda
- ARCO
 - Vivienda
 - Educación integrante familia

Alianza Instituciones Financieras (IF) & Organizaciones sin fines de lucro (OSFL) en P.R.



- Doral Bank comenzó a ofrecer IDA sin tener alianza con OSFL para este propósito; sin embargo la existencia de alianzas debe facilitar la entrada de otras instituciones (Ej. ROI-Popular).
- Los programas de IDA existentes surgieron por: FHLBNY y ARCO, no por relaciones con las OSFL
- Las IF no están en disposición de compartir créditos contributivos con OSFL, salvo crisis CRA
- En el 100% de los programas las OSFL proveen educación financiera



Alianza Instituciones Financieras (IF) & Organizaciones sin fines de lucro (OSFL) en P.R.



- 50% estados bancarios mensuales
- 100% acceso a información internet, banca electrónica
- Alianzas existentes para educación
- Reclutamiento y mercadeo por las IF (salvo relación ROI-Banco Popular)



Futuro IDA en Puerto Rico



- Factores que abonan al crecimiento de IDA en PR
 - Estrategia para proveer servicios a familias de escasos recursos económicos (cross-selling)
 - Compromiso de la alta gerencia
 - Relaciones con las OSFL (existentes/nuevas)
 - Competencia
 - CRA-necesidad de productos innovadores y flexibles (Financiamiento, Inversión y Servicio)



Futuro relaciones IF con las OSFL en P.R.

- Extender relaciones a largo plazo
- Aportación \$\$\$\$\$
- Compartir conocimientos financiamiento
- Acceso a las comunidades y a familias de escasos recursos económicos
- Diseño estrategias para “unbanked”
- Facilitadores expansión programa

