

# COMITÉ DE PRESTAMOS PARA LA JUSTICIA ECONÓMICA

## Integrantes

Srta. Lindsey W. Parker, *Presidenta*, 2015  
Dr. Scott Bader-Saye  
Rev. Jane Gould, 2015  
Rev. Canónigo Gregory Jacobs, 2015  
Sr. William B. McKeown, Esq., 2015  
Rvmo. Obispo Eugene Sutton, 2015  
Sr. Warren Wong, 2015  
La Reverendísima Obispa Katharine Jefferts Schori, *Ex Officio*  
Rev. Gay C. Jennings, *Ex Officio*  
Sr. John Johnson, *Enlace, Consejo Ejecutivo*  
Sr. T. Dennis Sullivan, *Enlace, Comité de Inversiones*

### *Cambios en la composición del comité*

El Dr. Scott Bader-Saye renunció a la Comisión en marzo de 2014. No fue reemplazado.

## Resumen de las actividades

**Mandato:** Supervisar los bienes que han sido destinados por la Convención General y el Consejo Ejecutivo para los préstamos que apoyan mayor justicia económica ampliando la capacidad de las personas para mejorar su bienestar económico.

En 1998, el Consejo Ejecutivo creó el Comité de Préstamos para la Justicia Económica (EJLC) para supervisar dos programas de justicia económica predecesores y administrar US\$7 millones en activos de inversión de la DFMS. La asignación de este dinero refleja el deseo de la Iglesia de usar algunos de sus propios recursos en apoyo de una cartera de inversiones que apoya la justicia económica mediante la concesión de crédito a instituciones y organizaciones que quizás no tengan acceso a los mercados de capitales ordinarios, pero que tienen objetivos y proyectos de desarrollo comunitario dignos, como de vivienda, servicios sociales y desarrollo de la pequeña empresa. El objetivo de estos fondos de inversión es generar ingresos y asimismo promover los fines sociales de la Iglesia. Esta forma de justicia económica tiene la esperanza de mejorar la capacidad de las personas para mejorar su propio bienestar económico y facultarlas a través de la utilización de los recursos económicos.

**Reuniones:** En la actualidad, EJLC tiene reunión cada dos meses por teleconferencia para revisar y aprobar las solicitudes de instituciones financieras para el desarrollo de la comunidad y para cualquier otro asunto pertinente.

Desde el 2002 y hasta la fecha, el EJLC ocupa a Opportunity Finance Network (OFN) (el contrato es renovable anualmente) como consultor externo para ayudar con el proceso analítico de evaluación de riesgos/aseguranza, para evaluar a estas organizaciones de desarrollo comunitario y sus solicitudes de préstamo y recomendar oportunidades de inversión adecuadas para la cartera del EJLC. OFN es una red nacional de más de 200 instituciones financieras de desarrollo comunitario (CDFI) que también opera un negocio de consultoría financiera que ayuda a inversionistas, servicios de seguro y seguros financieros fundamentados en la fe en el desarrollo de carteras de inversión para desarrollo comunitario. La Oficina del Tesorero de la DFMS es responsable de la supervisión continua de la cartera de crédito vigente y el cumplimiento de los prestatarios.

Como en el pasado, la cartera del EJLC actualmente está invertida en fondos de préstamos de desarrollo comunitario, así como depósitos directos (tales como certificados de depósito) con instituciones financieras. El EJLC no hace ningún préstamo directo para proyectos. El EJLC otorga préstamos sólo a las instituciones financieras intermediarias que a su vez prestan al prestatario final. Las instituciones de préstamo ponen capital a disposición de organizaciones e individuos que históricamente se les ha dificultado el acceso a los mercados de capital. Los fondos típicamente se prestan para viviendas económicas, la creación de empleos, el desarrollo económico de la comunidad, instalaciones comunitarias, pequeñas empresas y microempresas. Esto es importante, ya que reduce en gran medida el riesgo de la cartera a través de la diversificación y también porque las instituciones financieras de desarrollo comunitario suelen ofrecer capacitación financiera y asistencia técnica junto con capital financiero. El EJLC cuenta actualmente con una cartera de inversiones nacionales e internacionales.

Como lo demuestra el Informe del Programa de Préstamos que se presenta a continuación, los préstamos en general van desde US\$ 100,000 hasta US\$ 500,000, y por lo general en plazos de tres años a cinco años. Durante el último trienio, en todo momento la cartera ha tenido por lo general entre 12 y 18 inversiones.

Durante el trienio, el EJLC evaluó y actuó sobre varias solicitudes de préstamos. Al 30 de septiembre de 2014, la cartera de préstamos consistía en US\$3,775,000 dólares en préstamos pendientes, US\$860,000 en depósitos hechos y US\$500,000 en préstamos comprometidos pero aún no desembolsados. El total de fondos comprometidos fue US\$5,135,000 de los cuales US\$3,010,000 se invirtieron durante este trienio. Hay US\$1,567,376 disponibles para inversión. Esta cantidad restante de los fondos disponibles para inversión también refleja una cancelación de una deuda de aproximadamente US\$300,000 (Delta / Mississippi) que se requirió hace varios años. Reflejando el carácter rotatorio de la cartera, actualmente están en trámite varias solicitudes de préstamos.

Lo siguiente son ejemplos de préstamos y depósitos hechos por el EJLC en el último trienio:

*Fonkoze (junio de 2013): \$150,000*

Fonkoze es la mayor institución de micro-finanzas de Haití y ha estado operando en el país por más de 20 años. Más del 40 por ciento de los hogares haitianos están encabezados por mujeres y el trabajo de Fonkoze gira principalmente en torno a esa población en zonas rurales de Haití. El Comité ha buscado una manera de invertir en Haití desde hace tiempo y, en particular, después del terremoto de 2010. Sin Fonkoze, muchos de sus clientes no tendrían acceso a los microcréditos y otros servicios financieros que su organización afín, Sevis Finansye Fonkoze (SFF), facilita, como ahorros y las transferencias de dinero.

*Certificado de Depósito del Banco de Palestina (marzo de 2013): \$500,000*

Desde hace algún tiempo, el Comité ha buscado una manera de hacer una inversión positiva en Palestina, pero nunca fue capaz de identificar una oportunidad adecuada de CDFI. En julio de 2012, la Resolución B019 de la Convención General reafirmó la necesidad de que el Comité buscara una oportunidad de inversión. Comité sobre la Responsabilidad Social Corporativa ha estado estudiando este tema desde hace bastante tiempo. Esta es la primera inversión positiva de esta Iglesia en la economía de los territorios palestinos ocupados. El Banco de Palestina es signatario orgulloso del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, un conjunto universalmente aceptado de principios que se alinean con las prácticas de negocios financieros socialmente responsables.

*Fondo de préstamos New Hampshire Community Loan Fund (agosto de 2013): \$500,000*

Uno de los primeros fondos de préstamos de desarrollo comunitario de la nación, NHCLF lleva más de 40 años haciendo préstamos en la comunidad. Ha sido un líder en la provisión de financiamiento a las comunidades de hogares prefabricados que pertenecen al residente y por lo tanto facilita permanencia de la vivienda, lo cual no se observa típicamente en esta población. Esta es al menos la tercera vez que la DFMS ha hecho un préstamo a NHCLF.

*Shared Interest (2014): \$100,000*

EJLC renovó su inversión directa en Sudáfrica a través de Shared Interest. Fue particularmente significativo hacer esto en el momento en que Sudáfrica celebraba sus 20 años de democracia en 2014. Shared Interest, a través de su organización local Thembanj, ha beneficiado a más de 2 millones de sudafricanos negros de bajos ingresos. Este es otro prestatario repetido en la cartera.

*Appalachia*

Con la asistencia de OFN y la Oficina del Tesorero, que se ocupó de recurrir a los obispos locales para hablar tanto de la necesidad como de la oportunidad, se ha identificado una serie de oportunidades de inversión que sirven esta área y están siendo investigadas en este momento.

El Comité continúa trabajando hacia su objetivo de aumentar el porcentaje de la cartera invertida. Pensando en esto, hemos dedicado parte de nuestro tiempo del Comité hablando de manera más integral sobre el desarrollo y la diversificación de la cartera, medidos por tipo de préstamo, tamaño del préstamo, tipo de prestatario, lugar o área de servicio, geografía y población atendida. También reconocemos la importancia de la diversificación a través de todo el país a fin de reflejar el alcance de la Iglesia y las necesidades de todas las comunidades. El Comité también se ha esforzado por dar a conocer su labor a través de comunicados de prensa y publicaciones en la web. El trabajo de este Comité no sería posible sin la dedicación y el apoyo de Margareth Crosnier de Bellaistre y Kurt Barnes de la Oficina del Tesorero.

## Presupuesto

Debido a las limitaciones presupuestarias, el Comité continúa buscando maneras de reducir sus gastos. Esto ha incluido el que la oficina del Tesorero asuma una mayor responsabilidad por la cartera, en particular, el monitoreo continuo, para poder reducir aún más los gastos de nuestro consultor externo, OFN.

El Comité no pudo celebrar una reunión presencial este trienio como lo ha hecho en el pasado. Todo el trabajo se hizo por teléfono. Si el presupuesto para el próximo trienio lo permite, al Comité le gustaría celebrar una reunión presencial de 2 días, principalmente para capacitar a los miembros nuevos.