



## CONVOCATORIA: INCLUSIV RESILIENCE GRANT FUND

Inclusiv es una Red Nacional de sobre 300 cooperativas de ahorro y crédito con una misión compartida de ayudar a personas y comunidades de ingresos bajos y moderados a lograr independencia financiera. En Inclusiv, creemos que la inclusión financiera y el empoderamiento es un derecho fundamental. Nos dedicamos a cerrar las brechas y remover las barreras que obstaculizan oportunidades financieras para personas viviendo en comunidades económicamente vulnerables y de pocos recursos. Inclusiv es un intermediario CDFI que busca transformar adelantos a nivel local en cambios trascendentales a nivel nacional. Proveemos capital, hacemos conexiones, levantamos capacidad, desarrollamos productos y servicios innovadores y abogamos por nuestras cooperativas afiliadas.

La Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró en el mes de marzo al COVID-19 una pandemia a nivel mundial. Con el crecimiento del contagio del virus, países, estados y ciudades han adoptado medidas de salud pública de emergencia para proteger la salud de sus ciudadanos. Entre las medidas se encuentran el cierre de negocios, escuelas, la adopción de toques de queda y otras estrategias de aislamiento social que han tenido un impacto sobre la economía y la forma en la cual negocios de todo tipo operan, incluyendo las cooperativas de ahorro y crédito. Los datos que se hacen disponibles casi a diario han constatado el impacto desproporcionado de la crisis del COVID-19 sobre comunidades de color. Las personas de color tienen mayor probabilidad de contraer el virus y de perder su empleo como resultado de la crisis económica.

En las pasadas semanas, cientos de miles de personas a través de los Estados Unidos han levantado sus voces en contra del racismo y la desigualdad sistémica, reclamando justicia y cambios en nuestro sistema. Estas desigualdades están presentes en todos los aspectos de nuestra sociedad, incluyendo nuestro sistema financiero. Las minority designated credit unions y las cooperativas están a la vanguardia de la lucha por la igualdad en el acceso a servicios financieros y el crédito. Durante y después de la crisis, el apoyo de las cooperativas a las comunidades de color será crítico para su recuperación económica. Las cooperativas y minority designated credit unions están lideradas y sirven a comunidades afro-americanas, hispanas, asiáticas - americanas, y nativas. Como instituciones lideradas y enfocadas en dar servicios a estas comunidades, juegan un rol esencial en la respuesta económica en sus comunidades.

Inclusiv ha creado el Resilience Fund para apoyar las gestiones de las minority designated credit unions y cooperativas para solventar las necesidades económicas de sus comunidades durante este periodo de crisis. A través del Resilience Fund, Inclusiv inicialmente distribuirá sobre \$625,000 en becas a cooperativas de desarrollo comunitario que sirven y son lideradas por comunidades de color. El Fondo se enfocará en las minority designated credit unions y cooperativas con menos de \$100 millones en activos. Becas de hasta \$20,000 están disponibles. El Fondo está diseñado para apoyar estrategias de crecimiento y apoyo a consumidores y pequeños negocios impactados por la pandemia, incluyendo, pero no limitado a: préstamos pequeños de bajo interés, moratorias de pagos para individuos y negocios, condonación de cargos por servicios para obtener efectivo y



ahorro en ATM's y CD's, apertura de cuentas nuevas para personas sin cuenta, y apoyo para préstamos PPP y sus solicitantes.

La ronda inicial del Inclusiv Resilience Fund ha sido posible gracias al apoyo de las siguientes organizaciones: Annie E. Casey Foundation, Capital One Financial Corporation, Citi, JPMorgan Chase, y Prudential Financial. Inclusiv continúa levantando fondos de organizaciones filantrópicas para apoyar el Resilience Fund.

## REQUISITOS DE ELEGIBILIDAD

Esta convocatoria representa una oportunidad para que minority depository institutions y cooperativas reciban fondos que les permitirán expandir el alcance de sus servicios para comunidades de color. Exhortamos a todas las minority designated credit unions y cooperativas de menos de \$100 millones en activos a someter sus propuestas para consideración:

- Cooperativas de desarrollo comunitario cuyo liderato y campo de membresía estén compuestos mayoritariamente por personas de color. A esos efectos consideraremos la "minority designation" según el NCUA o en la alternativa, que los solicitantes demuestren que cumplen con los criterios para ser un [Minority Depository Institutions \(MDIs\)](#).
  - Según el NCUA, una cooperativa podría ser designada como MDI si más del 50% de sus socios, socios potenciales, y Junta de Directores surgen de uno de las siguientes minorías: Asian American, Black American, Hispanic American, o Native American
- Menos de \$100 millones en activos al 31 de diciembre de 2019
- Ser afiliado de Inclusiv o unirse a la Red de Cooperativas Inclusiv en o antes de recibir la beca.

## AREAS DE PRIORIDAD

Las siguientes áreas de prioridad tendrán mayor peso durante el proceso de evaluación de propuestas:

- Inclusiv está interesado en apoyar un grupo de cooperativas que reflejen la diversidad del movimiento de cooperativas de minorías. Buscamos solicitudes de cooperativas de distintos tamaños sirviendo a comunidades rurales y urbanas, y cooperativas sirviendo a comunidades negras, hispanas, asiáticas americanas y nativas.
- Inclusiv también busca apoyar a cooperativas a través de los Estados Unidos y sus territorios. Se les dará consideración especial a geografías prioritarias tales como Chicago, Cleveland, Detroit, New York metro y cooperativas en el Sureste.



- El tamaño de las betas oscilará entre \$5,000 y \$20,000. Se considerará el tamaño de la cooperativa y su impacto anticipado al momento de determinar el monto de la beca concedida.
- Se le dará prioridad a cooperativas que no han recibido becas de Inclusiv en el 2020.

#### **USOS AUTORIZADOS:**

- Entre los usos autorizados se encuentran: costos de tecnología, operaciones y extensión asociados con la expansión de esfuerzos de resiliencia económica en comunidades de color a través de los Estados Unidos y Puerto Rico. Los ofrecimientos de ayuda a individuos y pequeños negocios incluyen y no se limitan a condonación de cargos por servicios, moratorias y condonación de préstamos.
- Préstamos de emergencia de bajo interés para pequeños negocios y personas afectadas por el COVID-19.
- Compra de equipo de protección personal e infraestructura protectora para sucursales.
- Desarrollo de campañas de mercadeo y extensión comunitarias relacionadas a la respuesta al COVID o para avanzar la inclusión financiera en comunidades de color.
- Iniciativas de salud financiera, incluyendo, pero no limitado a programas de orientación o consejería financiera.
- Herramientas para ayudar a construir riqueza individual, familiar y comunitarias para comunidades hispanas y afroamericanas.
- Asistencia técnica para pequeños negocios y seminarios en línea para pequeños negocios y personas de color.
- Inversiones de tecnología, incluyendo hardware y software para operaciones en línea o para expandir servicios de banca digital y sistemas de banca móvil, apertura de cuenta remota, plataformas de préstamos en línea, computadores, o servidores para apoyar operaciones remotas.
- Desarrollo y lanzamiento de productos especializados para avanzar la inclusión financiera, crecimiento de activos, y compra de hogares en comunidades de color.
- Otras iniciativas relacionadas.

#### **EXPECTATIVAS PARA LOS BECADOS**

Todas las cooperativas que reciban fondos tendrán que cumplir con las siguientes obligaciones:

- Someter reportes sobre el uso e impacto de los fondos, incluyendo información específica sobre servicios relacionados al COVID ofrecidos por la cooperativa.
- Participar en al menos 3 eventos para becados, incluyendo sesiones de capacitación y llamadas de asistencia técnica individualizada. La asistencia técnica ofrecida será diseñada exclusivamente para cada cooperativa e incluirá temas tales como alianzas comunitarias, certificación CDFI, escritura de becas, diseño de productos y obtención de capital. Inclusiv



les proveerá a las cooperativas becadas con una notificación temprana, la hora, y el tema de cada evento.

- Inclusiv exhorta a todas las cooperativas becadas a desarrollar o actualizar sus planes estratégicos. Inclusiv ofrecerá asistencia técnica y apoyo para dichos procesos.

## PROCESO DE SOLICITUD

El equipo de Inclusiv revisará solicitudes para la ronda inicial de becas hasta la fecha límite. La fecha límite para someter las solicitudes es el **10 de julio de 2020**. Los becados recibirán notificación sobre el estatus de las becas en el mes de Julio. Favor someter sus preguntas y la solicitud completa a Mónica Copeland en la siguiente dirección: [mcopeland@inclusiv.org](mailto:mcopeland@inclusiv.org). Favor copiar al Lcdo. René Vargas Martínez a la siguiente dirección: [rvargasmartinez@inclusiv.org](mailto:rvargasmartinez@inclusiv.org).



## SOLICITUD INCLUSIV RESILIENCE GRANT FUND

### I. INFORMACION SOBRE LA COOPERATIVA

Favor proveer la siguiente información:

|                           |                          |
|---------------------------|--------------------------|
| Nombre de la Cooperativa: | Número de Incorporación: |
| Persona contacto:         | Título:                  |
| Teléfono:                 | Correo electrónico:      |
| Dirección postal:         |                          |

### II. USO PROPUESTO DE FONDOS

Favor marcar la caja o cajas que mejor reflejan el uso propuesto de los fondos de beca:

|  |
|--|
| <input type="checkbox"/> Planificación estratégica para ayudar a las cooperativas a enfrentarse a las necesidades cambiantes de su comunidad.  |
| <input type="checkbox"/> Iniciativas para apoyar a individuos y pequeños negocios tales como, pero no limitadas a: condonación de cargos por servicios, moratorias, y condonación de préstamos.  |
| <input type="checkbox"/> Préstamos de emergencia de bajo interés para pequeños negocios y personas afectadas por el COVID-19.  |
| <input type="checkbox"/> Desarrollo de campañas de mercadeo y extensión comunitarias relacionadas a la respuesta al COVID o para avanzar la inclusión financiera en comunidades de color   |
| <input type="checkbox"/> Herramientas para ayudar a construir riqueza individual, familiar y comunitarias para comunidades hispanas y afroamericanas.  |
| <input type="checkbox"/> Iniciativas de salud financiera, incluyendo, pero no limitado a programas de consejería financiera.   |
| <input type="checkbox"/> Asistencia técnica para pequeños negocios y seminarios en línea para pequeños negocios y personas de color  |
| <input type="checkbox"/> Inversiones de tecnología, incluyendo hardware y software para operaciones en línea o para expandir servicios de banca digital y sistemas de banca móvil, apertura de cuenta remota, plataformas de préstamos en línea, computadores, o servidores para apoyar operaciones remotas. |
| <input type="checkbox"/> Desarrollo y lanzamiento de productos especializados para avanzar la inclusión financiera, crecimiento de activos, y compra de hogares en comunidades de color.   |
| <input type="checkbox"/> Otras iniciativas relacionadas.   |



### III. RESPUESTA AL COVID 19 Y PLANES PARA EL USO DE FONDOS DE BECA

a. Cantidad de fondos solicitados\*:

\*Favor notar que becas de \$5,000 - \$20,000 están disponibles. El tamaño de las becas será determinado a base del impacto anticipado y el tamaño de la membresía de la cooperativa.

b. Favor compartir qué cambios su cooperativa ha experimentado desde el comienzo de la pandemia del coronavirus. En particular, comparta como su cooperativa ha trabajado para atender las necesidades de su comunidad y si ha modificado productos, servicios o comunicaciones en respuesta a la pandemia o para atraer nuevos socios a la cooperativa. Además, favor proveer información cuantitativa sobre retos recientes tales como posible aumento en la tasa de delincuencia, o disminución en préstamos como resultado del COVID - 19 y la crisis económica. También describa los planes de su cooperativa de recibir apoyo directo del Inclusiv Resilience Fund.



#### IV. PRODUCTOS Y SERVICIOS

Favor completar la siguiente tabla. La columna central se refiere a información histórica sobre los productos que su cooperativa ha ofrecido desde el comienzo de la crisis del COVID -19. La columna a la derecha es para que incluya las proyecciones de la cooperativa sobre el crecimiento de estos productos hasta el final de este año. Favor de completar aquellas categorías que le aplican a su cooperativa.

| Producto o Servicio                | Datos Históricos: Mar-Jun 2020*<br>*datos más recientes disponibles  | Proyecciones: Jul-Dic 2020  |
|------------------------------------|--|---|
| Préstamos de Emergencia            | Préstamos de emergencia desembolsados:<br><br>(#): _____ (\$) _____<br><br>Tasa de interés promedio:<br><br>_____    | Préstamos de emergencia:<br><br>(#): _____ (\$) _____<br><br>Tasa de interés promedio:<br><br>_____                     |
| Condonación de cargos por servicio | Condonación de cargos procesadas:<br><br>(#) _____ (\$) _____<br><br>Tipos de cargos por servicio condonados:        | Condonación de cargos por servicio:<br><br>(#) _____ (\$) _____<br><br>Tipos de cargos por servicio condonados:         |
| Paycheck Protection Program (PPP)  | Solicitudes PPP recibidas:<br><br>(#) _____ (\$) _____<br><br>Solicitudes desembolsadas:<br><br>(#) _____ (\$) _____ | Solicitudes PPP proyectadas:<br><br>(#) _____ (\$) _____<br><br>Desembolsos PPP proyectados<br><br>(#) _____ (\$) _____ |
| Moratorias                         | Solicitudes recibidas:<br><br>(#) _____<br><br>Solicitudes aprobadas:  | Solicitudes anticipadas<br><br>(#) _____<br><br>Solicitudes aprobadas anticipadas:                                      |



|                                     |   |  |
|-------------------------------------|---|--|
|                                     | (#) _____ (\$) _____<br><br>Tipos de préstamos impactados (personal, auto, tarjeta de crédito, hipoteca):   | (#) _____ (\$) _____<br><br>Tipos de préstamos (personal, auto, tarjeta de crédito, hipoteca):   |
| Apertura de cuentas en línea        | ¿Cuándo empezaron a ofrecer alternativas de apertura de cuenta en línea?<br><br>_____ (año) _____ (n/a)<br><br>¿Cuántas cuentas has abierto en línea desde el 1 de marzo de 2020? _____ | ¿Cuándo proyectan comenzar a ofrecer servicios de apertura de cuentas en línea?<br><br>_____ (año) _____ (n/a)<br><br>¿Cuántas cuentas en línea estimas que la cooperativa abrirá (Jul-Dec)? _____ |
| Orientación o consejería financiera | (#) _____ personas atendidas<br>(#) _____ sesiones de consejería  | (#) _____ personas atendidas<br>(#) _____ sesiones de consejería   |

Si su cooperativa ofrece otros productos y servicios o cuenta con otras prioridades de crecimiento diferentes a las anteriormente mencionadas, favor describir las mismas en los campos provistos a continuación:

| Descripción de producto, servicio o meta | Datos históricos: Mar-Jun 2020*<br>*datos más recientes disponibles | Datos proyectados: Jul-Dic 2020 |
|--|---|---------------------------------|
| _____                                    | (#) _____ (\$) _____  | (#) _____ (\$) _____            |
| _____                                    | (#) _____ (\$) _____  | (#) _____ (\$) _____            |
| _____                                    | (#) _____ (\$) _____  | (#) _____ (\$) _____            |

Favor someter sus preguntas y la solicitud completa a Mónica Copeland en la siguiente dirección:





[mcopeland@inclusiv.org](mailto:mcopeland@inclusiv.org). Favor copiar al Lcdo. René Vargas Martínez a la siguiente dirección:  
[rvargasmartinez@inclusiv.org](mailto:rvargasmartinez@inclusiv.org). ¡Gracias por someter su solicitud!