

20

20





**Durante el año pasado, la misión de transformar vidas y comunidades de MoFi fue puesta a prueba, como nunca antes, en nuestros 35 años de historia.**

La pandemia fue aterradora y desestabilizante para las familias y los negocios y afectó especialmente a las comunidades rurales y desfavorecidas. Nuestro objetivo era hacer todo lo posible para aliviar el miedo y la incertidumbre de nuestros clientes y darles los recursos necesarios para mantener sus puertas abiertas durante la pandemia. Lo hicimos ayudándoles a elaborar planes de contingencia, a navegar por programas de ayuda, y a tener acceso a préstamos condonables, cuando no tenían a quien recurrir. El equipo de MoFi trabajó (¡arduamente!) para que las pequeñas empresas y las familias obtuvieran el capital de emergencia que necesitaban.

2020 fue un año que puso a prueba los límites de nuestras capacidades, y afortunadamente, estábamos preparados. Por primera vez, MoFi contaba con un equipo de casi 40 personas y una férrea cultura organizacional impulsada por nuestra misión compartida. Durante años, hemos estado construyendo plataformas tecnológicas y estableciendo un modelo de asociación con bancos y cooperativas de crédito, y así, poder encontrar y ayudar a los propietarios de pequeñas empresas en

comunidades profundamente rurales no atendidas por el sistema financiero tradicional. Hemos aumentado nuestro balance general para poder prestar más dinero a quienes más lo necesitan. Igualmente, hemos reforzado nuestra relación con la Administración de Pequeñas Empresas de Estados Unidos, familiarizándonos con su modelo de préstamos y permitiendo que MoFi adoptara sin problemas el Programa de Protección de Cheques (PPP) en marzo de 2020. Ayudamos a 1.270 empresas por medio del PPP en 2020, entregando más de 33 millones de dólares a personas y pequeñas empresas que necesitaban ayuda.

A medida que empezamos a surgir de la pandemia, las lecciones del último año guiarán nuestro futuro. Este informe anual destaca tres de estas. En un momento en que nuestros servicios eran más necesarios que nunca, MoFi fue capaz de **ampliarse** (“Magnitud,” páginas 10-13) para satisfacer las necesidades de un número sin precedentes de empresas y **llegar** (“Alcance,” páginas 4-9) a más comunidades que nunca. Pero no lo hicimos solos. Lo hicimos con **socios** (“Alianzas,” páginas 14-19) que creyeron en nuestra capacidad de respuesta y se ofrecieron a ayudarnos para que pudiéramos, a cambio, mejorar las comunidades del oeste de las Montañas Rocosas.

A pesar de todos los retos del año pasado, nos estamos moviendo hacia la recuperación con un inmenso sentido de gratitud por la oportunidad de poder participar en un pequeño rol de las increíbles historias que se desenvuelven a nuestro alrededor. Historias de héroes de todos los días que han perseverado, salvado sus negocios, mantenido a sus trabajadores empleados y a sus comunidades vibrantes. Esperamos que ustedes sepan cuanta inspiración son todos ustedes para nosotros. Gracias.

- Dave Glaser, Presidente, MoFi

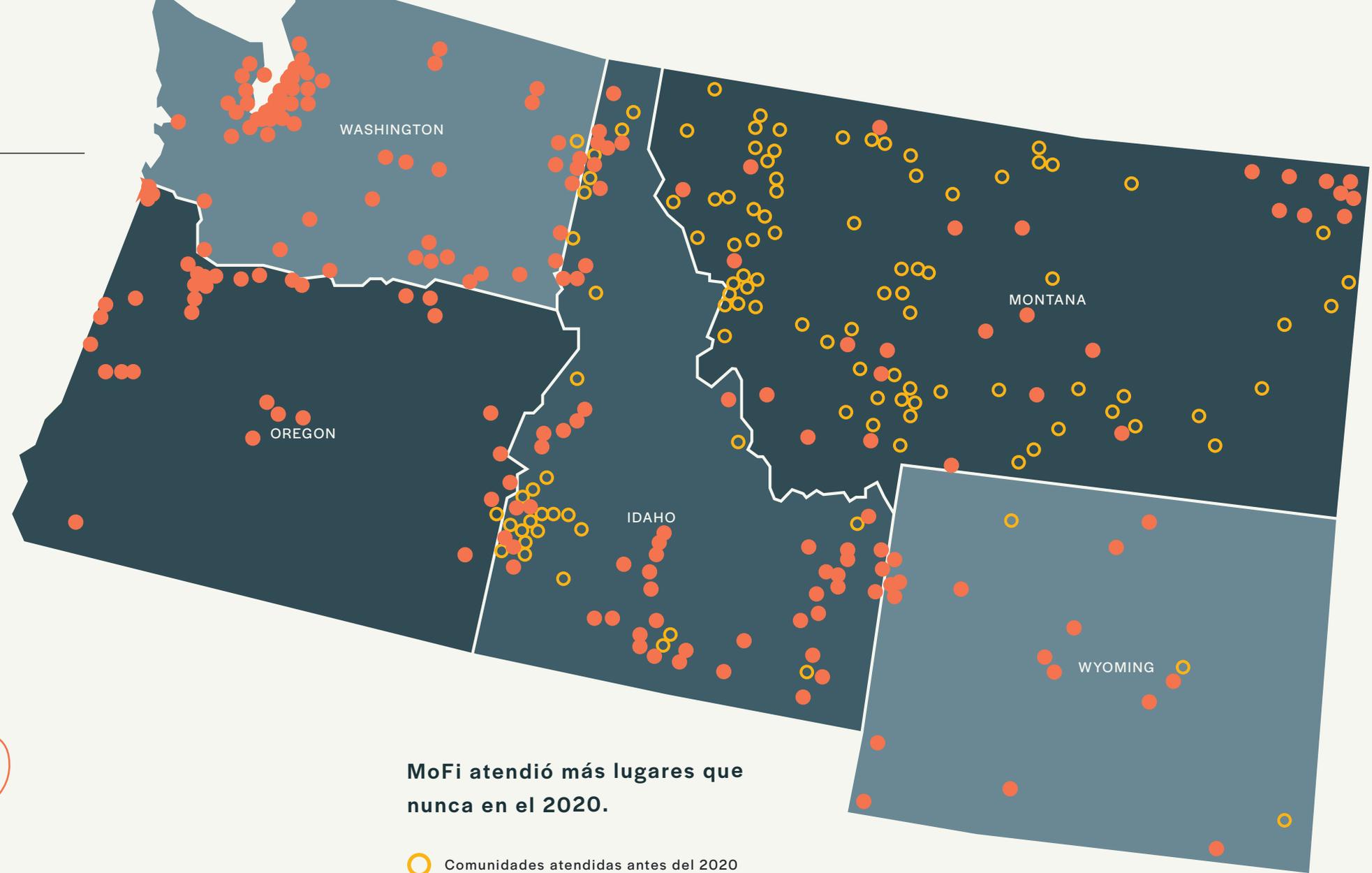


# ALCANCE

MoFi cree en el acceso al capital para todos. En 2020, cuando se requería capital con más urgencia que nunca, expandimos nuestro alcance a través del Oeste de las Montañas Rocosas para triplicar la cantidad de comunidades que servimos y ayudar a las empresas a mantenerse a flote.

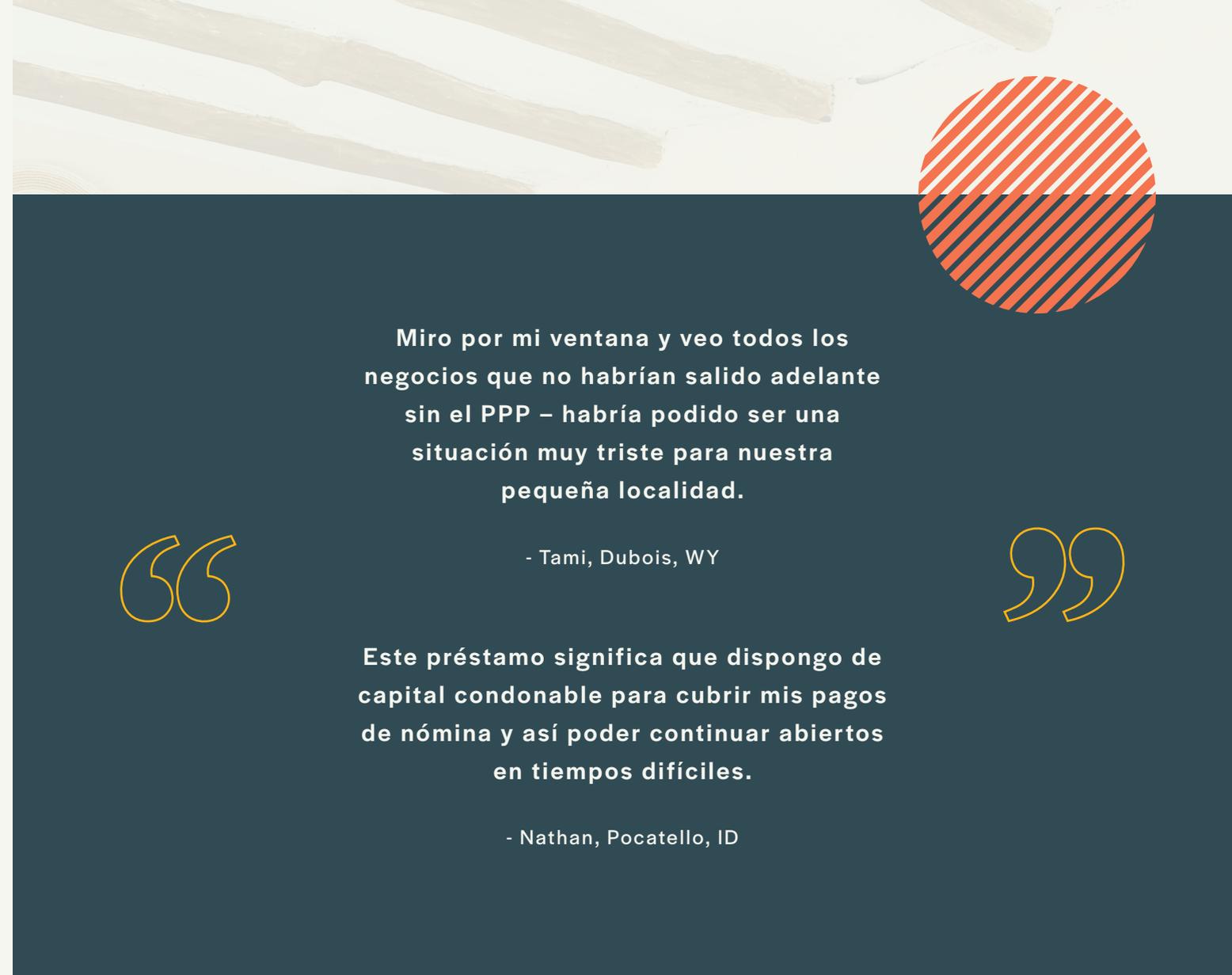
MoFi tiene una visión para las pequeñas empresas y es capaz de ver el panorama general para nuestra región.

- Nikki, Columbia Falls, MT



MoFi atendió más lugares que nunca en el 2020.

- Comunidades atendidas antes del 2020
- NUEVAS comunidades a las que llegamos en el 2020



Miro por mi ventana y veo todos los negocios que no habrían salido adelante sin el PPP – habría podido ser una situación muy triste para nuestra pequeña localidad.

- Tami, Dubois, WY

Este préstamo significa que dispongo de capital condonable para cubrir mis pagos de nómina y así poder continuar abiertos en tiempos difíciles.

- Nathan, Pocatello, ID





**“Ha sido una época muy estresante en todos los aspectos, especialmente en el financiero, y estamos muy agradecidos que el préstamo PPP nos ayudo a aliviar algo de ese estrés.”**

**- Julie, Red Lodge, MT**

**“Estoy muy agradecida que mis empleados no tienen que preocuparse de perder su trabajo, por encima de todo lo que está sucediendo.”**

**- Michelle, Salmon, ID**

**“Sin MoFi, no habríamos sabido que calificábamos para un préstamo PPP. Esto nos salvó.”**

**- Keeli, Libby, MT**

**“No pueden imaginar el alivio, la gratitud, la esperanza y la alegría que llenaron a esta oficina cuando vimos que nuestro préstamo PPP había sido depositado en nuestra cuenta.”**

**- Lisa, The Dalles, OR**

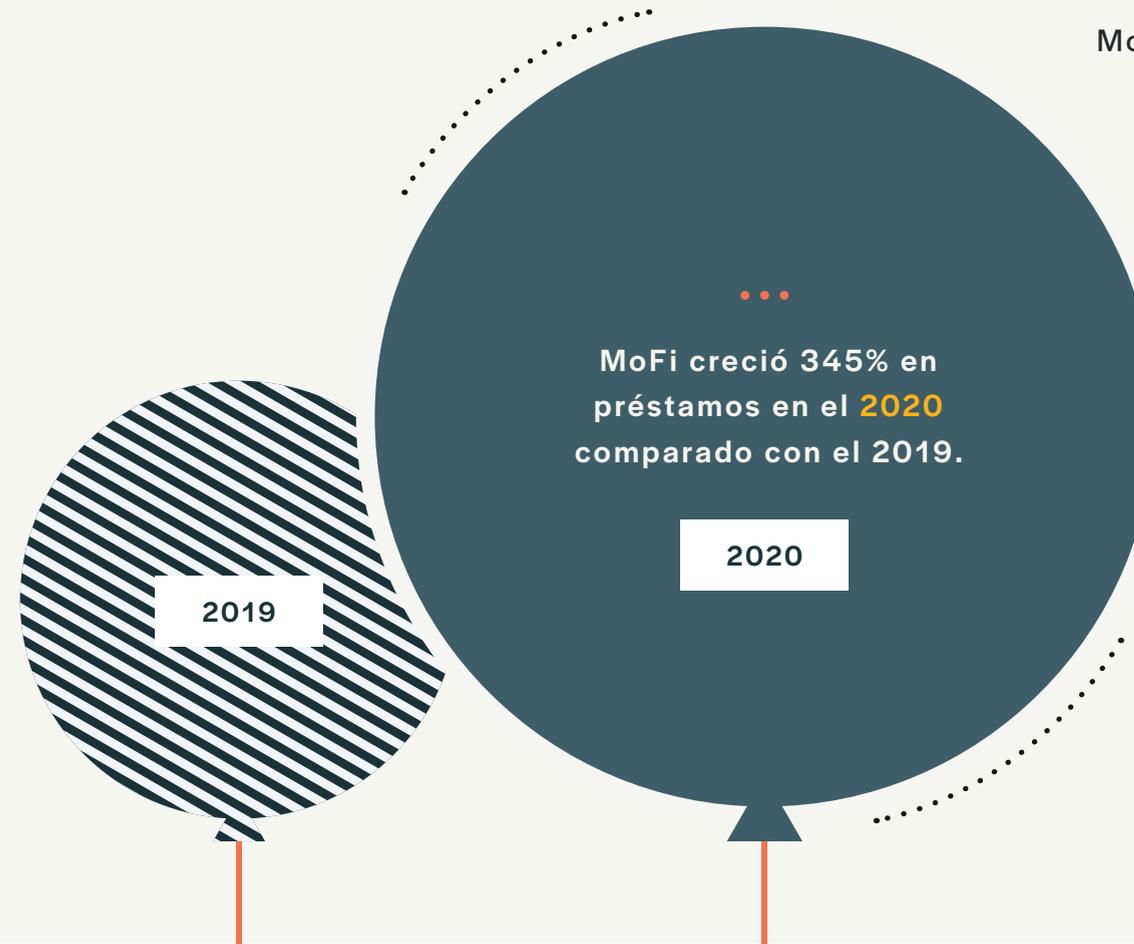


# MAGNITUD

Cuando un número sin precedentes de empresas necesitaron capital, estuvimos allí para ayudar. MoFi otorgó préstamos a más gente en el 2020 que en los últimos 10 años en conjunto.

# \$41,151,937

Monto total de préstamos para empresas en el 2020



“

Cuando abrí el correo electrónico donde me informaban la oportunidad de préstamo de MoFi, sentí que había atrapado un relámpago en una botella.”

- Joe, Moscow, ID

**\$33,163,124**

Monto total de préstamos del Programa de Protección de Pagos en el 2020

**1,270**

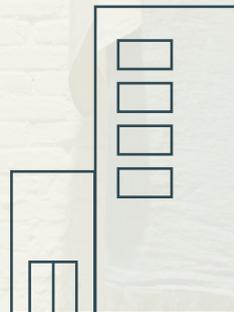
Total de préstamos PPP otorgados en el 2020

**\$26,113**

Monto promedio del préstamo PPP

**62.65%**

Porcentaje de préstamos PPP otorgado a comunidades y personas de bajos recursos



**1,352**

Negocios financiados en 2020

**5,815**

Empleos creados o conservados por los prestatarios de MoFi

**4,132**

Negocios que recibieron consultoría gratis de MoFi

“

“Soy partidaria de dar la mano a personas que lo necesitan y este programa me dio la mano para poder hacer lo que necesito para mi negocio.”

- Sylvia, Billings, MT

”

“No puedo explicar el peso que se me quitó de encima en los últimos minutos.”

- Phillippe, Bend, OR

# ALIANZAS

Nuestros socios potencian nuestro impacto. Aquellos que comparten nuestra misión, extendieron su paciencia, flexibilidad y recursos, que nos ayudaron a movernos y cumplir el momento.

## Constructores del fondo de préstamos de MoFi

Andrea & Michael Manship  
Bank of America  
Blaine County Hunger Coalition  
Bruce & Nancy Bugbee  
Capital Matrix  
Carolyn Metcalf  
Citizens Community Bank, Division of Glacier Bank  
Clearwater Credit Union  
Clients of Figure 8 Investment Strategies  
Clients of Loring, Wolcott & Coolidge  
Clients of Trillium Asset Management Corporation  
Colleen Rudio  
Community Development Block Grant Program  
Community Development Financial Institution (CDFI) Fund, U.S. Department of the Treasury  
Cory Phelps  
Dave & Sandy Burner  
Diana Costello  
Domestic Missionary Society of the Protestant Episcopal Church  
Elizabeth Juda  
Ellen Bush Trust  
Engelhard Foundation  
Federal Reserve Bank of Cleveland  
First Bank of Wyoming, Division of Glacier Bank

First Interstate Bank  
First Interstate Bank Foundation  
First Security Bank Missoula, Division of Glacier Bank  
First State Bank, Division of Glacier Bank  
Giant Steps Foundation  
Goldman Sachs  
Goldman Sachs Foundation  
Google  
Harry & Cindy Poett  
Harry & Suzanne Glaser  
High Stakes Foundation  
Jack Lawson  
Jen Knoetgen  
Karl Moritz  
Marian Coulter  
Mary Stranahan  
Max & Betty Swanson Foundation  
Montana Department of Commerce  
Montana State Small Business Credit Initiative  
Mountain West Bank, Division of Glacier Bank  
Nancy & Steven Quist  
Natalie Camacho Mendoza  
Nick & Mary Babson  
Northwest Area Foundation  
Opportunity Finance Network  
Otto Bremer Trust

Riley Relfe  
Sandra Roe  
Sara Smith  
Sisters of St. Dominic  
Stan & Colleen Nicholson  
Starbucks Foundation  
Steele Reece Foundation  
Stephen Miller  
Stranahan Foundation  
Suzanna McDougal Trust  
Tim Christensen  
Tina Begay  
Tom & Mary McMakin  
U.S. Bancorp Community Development Corporation  
U.S. Bank  
U.S. Bank Foundation  
U.S. Department of Agriculture  
U.S. Department of Health & Human Services  
U.S. Economic Development Administration  
U.S. Small Business Administration  
WaFd Bank  
Wayne Chamberlain & Elizabeth Grimley  
Wells Fargo Bank  
Wells Fargo Foundation  
Western Security Bank, Division of Glacier Bank

## Promotores operacionales en 2020

American Bank  
Bank of America  
Bank of Idaho  
Bank of Montana  
Clearwater Credit Union  
Columbia Bank  
Datsopoulos, MacDonald & Lind  
Farmers State Bank  
First Interstate Bank Foundation  
First Montana Bank  
Goldman Sachs Foundation  
Harry & Cindy Poett  
Hearst Foundation  
Idaho Central Credit Union  
Lisa & Clive Cooper  
Mann Mortgage, Missoula  
Max & Betty Swanson Foundation  
Montana Department of Commerce  
Murdock Charitable Trust

Nathan Irons  
Northwest Area Foundation  
Northwest Bank  
Otto Bremer Trust  
P1FCU  
Rockefeller Foundation  
Sara Smith  
Stockman Bank  
Trailwest Bank  
U.S. Bank Foundation  
U.S. Department of Health & Human Services  
U.S. Economic Development Administration  
U.S. Small Business Administration  
Washington Federal Foundation  
Washington Trust Bank  
Wells Fargo Foundation  
Yellowstone Bank

“

Estoy impresionada con la cantidad de desconocidos que se han ayudado entre ellos en este año irreal.”

- Jen, Portland, OR

Gracias

**“Hemos tenido empleados que se han ofrecido a trabajar sin pago – ellos son las personas que queremos cuidar a través del PPP.”**

- Susan & Sandy, Boise, ID

**“En el estilo clásico de MoFi, nos dieron un apoyo emocional increíble que supera todo.”**

- Bridgette & Aly, Missoula, MT

**“No habríamos podido hacer esto solos. Estamos esperanzados en el futuro y sabemos que superaremos esta tormenta.”**

- Nikki, Columbia Falls, MT



**“Nunca hubiera podido cumplir este sueño si no fuera por este programa de préstamo.”**

- Mia, Boise, ID

**“Por las aguas claras que se avecinan.”**

- Lisa, Bend, OR



## ALIANZAS

Junta Directiva	Posición	Compañía/Organización
Nancy Quist	Presidente	Fundadora, Retirada, Fancy Flours
Sara Smith	Vicepresidenta & Tesorera	CFO, ALPS Corporation
Tom Severson	Secretario	Presidente de Mercados, First Interstate Bank
Natalie Camacho Mendoza	Miembro de la Junta Directiva	Abogada ▪ Propietaria, Camacho Mendoza Law
Lisa Cooper	Miembro de la Junta Directiva	Presidenta & Fundadora, Figure 8 Investment Strategies
Bob Dean	Miembro de la Junta Directiva	Socio Mayoritario, Gemstone Capital ▪ Presidente, Ada Sand & Gravel
Bob Gauthier	Miembro de la Junta Directiva	Propietario, Ahoy Leasing and Development
Dave Glaser	Miembro de la Junta Directiva	Presidente, MoFi
Serena Rundberg	Miembro de la Junta Directiva	CEO & Proprietaria, Inspired Madness
Kalli Ryti	Miembro de la Junta Directiva	Vicepresidente Ejecutivo, First Security Bank of Bozeman

Comité Externo de Crédito	Compañía/Organización
Dave Glaser	Presidente, MoFi
Heidi DeArment	Vicepresidenta & CFO, MoFi
Rick Eneas	Director de Gestión Financiera, Confederated Salish and Kootenai Tribes
Jason Erickson	Vicepresidente Senior & Oficial de Crédito Senior, First Security Bank of Missoula
Pri Fernando	Director General de Préstamos a la Comunidad, Bank of Montana
Tom McMakin	CEO & Socio, Profitable Ideas Exchange
Reid Wiggins	Vicepresidente & Director de Banca Comercial, WaFd Bank



..... MUY ESPECIAL PARA .....

### Financiadores de MoFi:

Logramos hacer girar e impulsar a nuestras comunidades profundamente, gracias al apoyo y recursos que recibimos de nuestros inversionistas y financiadores. Gracias por escucharnos, y creer en nuestra habilidad de respuesta para así ayudarnos a volver a imaginar lo que es posible.

### Socios que nos refieren:

Gracias a los banqueros, funcionarios del gobierno, organizaciones de desarrollo económico, cámaras de comercio y muchas otros que conectan a sus clientes y gente cercana con los servicios de MoFi y hacen posible nuestro trabajo.

### El equipo de MoFi:

Los miembros de nuestro equipo, la junta directiva y el comité de crédito, viven y trabajan en las comunidades que atendemos. Por esto mismo, construir comunidades fuertes e inclusivas en nuestra región, es algo personal. Gracias a todas las personas del equipo de MoFi por estar constantemente ahí, siempre dispuestos a ir más allá. Nuestra organización y nuestras comunidades tienen la suerte de contar con usted.



Hace 13 años y medio soy propietaria de este negocio y nunca había tenido unos empleados como los actuales. Por esto necesitaba mantenerlos. En MoFi me hicieron sentir valorada.



- Janet, Salmon, ID



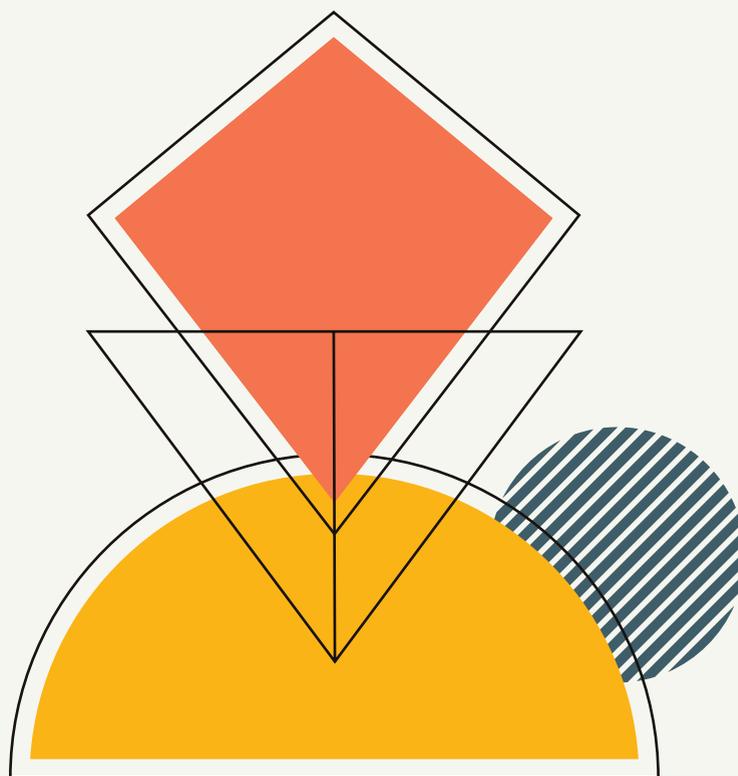
## Balance de Situación Financiera

Activos	Monto	Pasivos y activos netos	Monto
Efectivo y equivalentes en efectivo	\$32,640,633	Pasivos	\$54,187,151
Prestamos por cobrar, netos	\$55,385,405	Activos netos no restringidos	\$32,965,950
Otros activos	\$3,288,239	Activos netos restringidos	\$4,161,176
<b>Total activo</b>	<b>\$91,314,277</b>	<b>Total pasivo y activo neto</b>	<b>\$91,314,277</b>

## Balance de Actividades

Ayudas e ingresos	Monto	Gastos	Monto
Subvenciones y contribuciones	\$6,675,255	Total gasto	\$10,203,263
Contratos	\$167,966	Ingresos menos gastos	\$4,930,108
Ingreso	\$8,290,150		
<b>Total ingresos</b>	<b>\$15,133,371</b>		

Los Balances de Actividades y Estados Financieros presentados en Diciembre 31 de 2020 provienen de cifras auditadas.



**mofi**

REPORTE ANUAL 2020

“Siempre hemos mantenido la esperanza,  
la creencia, la convicción de que hay una  
vida mejor, un mundo mejor, más  
allá del horizonte.”

- Franklin D. Roosevelt