

Emprende con Popular

Ofrecemos charlas¹ diseñadas por especialistas para que los miembros y empleados de tu organización fortalezcan su gestión de finanzas, crédito y productos comerciales, facilitando así una toma de decisiones más estratégica.



Trazando la ruta al retiro²

Se enfatiza en cómo delinear una estrategia en preparación al retiro, tomando en cuenta aspectos como:

- Retos al planificar para esta etapa
- Fuentes de ingreso a considerar como parte de la estrategia
- Límites de contribución a instrumentos de retiro
- Manejo de riesgos e inversiones
- Dónde buscar ayuda



Mirando hacia el futuro: El tiempo es clave para un buen retiro

Presentamos los factores a considerar durante la etapa de acumulación de activos. Se discute:

- Por qué el retiro es un área clave de nuestra planificación financiera
- Cómo se siente la gente sobre temas de retiro y cuán preparadas están para el futuro
- Desafíos y mejores prácticas
- Plan de trabajo inicial
- Fuentes de ingreso a considerar para el retiro
- La importancia del Seguro Social y su estatus actual



Importancia de la planificación financiera

Descubre por qué la planificación financiera es esencial y cuáles son las áreas clave que toda persona debe considerar para alcanzar tranquilidad y bienestar en el retiro.

- Qué es la planificación financiera y cuáles son sus pasos
- Mitos y retos al planificar nuestras finanzas
- Áreas de enfoque a tener en consideración
- Proporciones de ahorro y deuda saludables
- Cómo planificarnos se traduce en una mejor calidad de vida





Habilidades para el manejo de las finanzas

Detallamos cómo el comportamiento y las emociones afectan las decisiones financieras. Entre los temas se incluyen:

- Destrezas necesarias para manejar nuestras finanzas
- Cómo nuestro comportamiento afecta nuestros resultados financieros
- Por qué actuamos de la manera que actuamos respecto a nuestras finanzas
- La psicología del dinero
- Sesgos mentales y cómo superarlos para promover un futuro seguro



Plan de Ahorros e Inversión²

Se abordan aspectos a considerar sobre el plan de retiro, como:

- Retos en la planificación de retiro
- Diferencias entre aportaciones *pre-tax* y *after-tax*
- Tipos de aportaciones y límites del plan de ahorro e inversión
- Opciones de distribución y aspectos a considerar
- La importancia de elegir nuestros beneficiarios correctamente
- Qué es Trust Online y sus funciones básicas
- Categorías y vehículos de inversión disponibles a través del plan



Estrategias para un ingreso sostenido

Conoce la importancia de contar con una estrategia que permita el ingreso necesario durante la etapa de retiro. Se evalúan aspectos como:

- Percepción de las personas respecto a su grado de preparación para el retiro y el conocimiento sobre temas importantes para esta etapa
- Retos al planificar para esta etapa de vida
- Posibles soluciones para planificar un ingreso sostenido
- Fuentes de ingreso a usar en el retiro
- Estatus del Seguro Social y por qué no debe ser la única fuente de ingreso
- Fechas importantes al evaluar la estrategia sobre el Seguro Social y Medicare
- Estudio de caso



Fundamentos del Seguro Social

Contiene aspectos básicos del programa del Seguro Social y consideraciones importantes, entre ellas:

- Cómo surge el Seguro Social y su importancia para nuestro retiro
- El funcionamiento del programa, cómo y quiénes están cubiertos
- Cómo varía el beneficio dependiendo cuándo se solicite
- Cuándo y qué es la edad completa de retiro
- Qué es el Medicare y cómo se obtiene
- Dónde se consigue más información del programa



El tiempo es clave para un buen retiro²

Compartimos consideraciones importantes que te ayudarán a visualizar la importancia de comenzar ya. Se incluyen:

- Estadísticas sobre las tendencias de planificación para el retiro
- Consecuencias de utilizar nuestros activos antes de tiempo
- Estatus inflacionario y del mercado de valores
- Cómo un plan de ahorros e inversión puede ayudar a cumplir las metas de retiro
- Aspectos básicos de los productos de inversión y su funcionamiento
- Efectos de comenzar lo antes posible
- Mejores prácticas



Cuentas de retiro individual³ (IRA, por sus siglas en inglés)

Consideraciones importantes sobre las cuentas IRA:

- Qué es una cuenta de retiro individual
- Quiénes pueden hacer uso de este tipo de producto
- Cuáles son sus límites
- Consideraciones a la hora de hacer transferencias a este tipo de producto
- Tipos de IRA disponibles en Puerto Rico
- Cómo comparan las IRAs bancarias con las de seguros
- Qué considerar al seleccionar una IRA



Opciones de *rollover*: Aspectos al decidir

Se exponen las consideraciones clave para decidir sobre el *rollover* de activos de retiro:

- Cuál es la importancia de tomar decisiones informadas
- Planes de retiro más comunes
- Contribuciones permitidas
- Consideraciones contributivas generales
- La importancia de evaluar todas las opciones
- Cómo llevar a cabo una transferencia de activos



Opciones de *rollover* y consideraciones de impuestos

Se amplía en los aspectos importantes al decidir sobre los activos de retiro al considerar un *rollover*.

- Importancia de una toma de decisiones informadas
- Qué es la ley ERISA y cómo protege los activos de retiro
- Tipos más comunes de distribuciones y consideraciones importantes sobre cada una
- Opciones y tipos de cuenta a considerar a la hora de hacer una transferencia de activos
- Consideraciones importantes sobre impuestos



Aspectos importantes sobre financiamiento comercial

Explora en detalle lo que las instituciones financieras consideran a la hora de otorgar financiamiento comercial como: documentos requeridos, uso de fondos y productos de financiamiento comercial. Además, conoce sobre el financiamiento de StartUp Popular, Popular Impact Fund y organizaciones de apoyo empresarial dentro de ScaleUp Popular.



Productos y servicios comerciales

Se presentan programas de crédito comercial, incluyendo StartUp Popular, Popular Impact Fund y las organizaciones de apoyo dentro de ScaleUp Popular. Además, se detallan otros productos y servicios como cuentas comerciales y servicios de manejo de efectivo.



Alternativas de financiamiento comercial

Se abordan los aspectos relevantes al otorgar financiamiento comercial a través de productos tradicionales y StartUp Popular.



StartUp Popular⁴

Charla sobre las organizaciones de apoyo empresarial bajo Emprende con Popular y productos de crédito comercial, con énfasis en StartUp Popular (empresas con tres años o menos de operación).



Cash flow y manejo de efectivo

Detalles para asegurar la liquidez para cubrir gastos operativos, invertir en crecimiento y evitar problemas financieros.



Cash flow para organizaciones sin fines de lucro

Estrategias para garantizar la disponibilidad de fondos para que las entidades sin fines de lucro cumplan con su misión.

Para más información sobre estos talleres llama al

Cuenta con nosotrosSM



¹Estas charlas son para fines informativos solamente y no constituye un endoso ni ofrece garantía de exactitud o aplicabilidad de su contenido para ningún propósito en particular. Popular ni ninguna de sus afiliadas, subsidiarias o compañías relacionadas son ni serán responsables por ningún daño especial, directo o indirecto, que resulte de la información contenida en esta charla. Banco Popular de Puerto Rico, sus subsidiarias y/o afiliadas, no se dedican a la prestación de servicios legales, de contabilidad o asesoramiento contributivo. Si se requieren servicios legales, de contabilidad o asesoramiento contributivo, debe buscar los servicios de un profesional competente. ²Los productos de inversión disponibles en un plan de retiro no están asegurados por la FDIC, no son depósitos u obligaciones de, ni están garantizados por Banco Popular de Puerto Rico, sus afiliadas y/o subsidiarias; y pueden perder valor, incluyendo la pérdida del principal invertido. ³Banco Popular ofrece numerosas alternativas de inversión para cuentas IRA. Puede obtener información detallada en cualquiera de nuestras sucursales o en www.popular.com/ira para determinar cuál alternativa de inversión le conviene más. ⁴Producto ofrecido por Banco Popular de Puerto Rico, miembro FDIC. Sujeto a aprobación de crédito. Ciertas restricciones y cargos aplican. Sujeto a cumplir con los requisitos para participar en el programa StartUp Popular.