



Inteligencia Financiera y Decisiones Estratégicas^{Sub}

Cómo tomar decisiones informadas, reducir riesgos y maximizar oportunidades

Desirée Maldonado Irizarry, CFP®®, CPWA®, CIMA®

First Vicepresident & Financial Consultant, Popular Securities, LLC

Esta presentación: (1) ha sido preparada para propósitos educativos solamente y no incluye o toma en cuenta todos los factores que pudiesen ser relevantes a sus necesidades financieras; (2) no debe de ser considerada como una recomendación de inversiones personalizada o como un curso de acción sugerido; y (3) no tiene la intención, ni debe de ser considerada como asesoría de inversiones.

Ni Banco Popular de Puerto Rico ni sus subsidiarias o afiliadas proveen asesoramiento legal, contable o contributivo. Si requiere ayuda legal, contable o contributiva, debe contratar los servicios de un profesional en dicha materia.

Los productos y servicios de inversión son ofrecidos por Popular Securities, LLC, “broker/dealer” registrado, miembro del FINRA y SIPC. Los servicios de asesoría de inversión son ofrecidos a través de Popular Securities, LLC, un asesor de inversiones registrado. Popular Securities, LLC es una subsidiaria de Popular, Inc. y afiliada a Banco Popular de Puerto Rico. Popular Inc. y Banco Popular de Puerto Rico no son corredores de valores registrados, ni asesores de inversión registrados. Los productos de inversión no están asegurados por el FDIC, no son depósitos ni obligaciones de, ni están garantizados por Banco Popular de Puerto Rico, sus afiliadas y/o subsidiarias; envuelven riesgo y pueden perder valor, incluyendo la pérdida del principal invertido.

Los productos de seguros y servicios son ofrecidos por Popular Risk Services, productor de seguros debidamente autorizado por la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico. Popular Risk Service es subsidiaria de Popular Inc y afiliada de Banco Popular. Popular One es un programa de servicios integrados a través de la cual se ofrecen los servicios de Popular Risk Services. Los productos de seguros no están asegurados por la FDIC, ni por ninguna otra agencia del gobierno, no son depósitos u obligaciones de, ni están garantizados por el Banco, sus subsidiarias y/o afiliadas. Algunos productos de seguros pueden perder valor.

El plan financiero conlleva un costo, que puede variar según el alcance del análisis contratado.

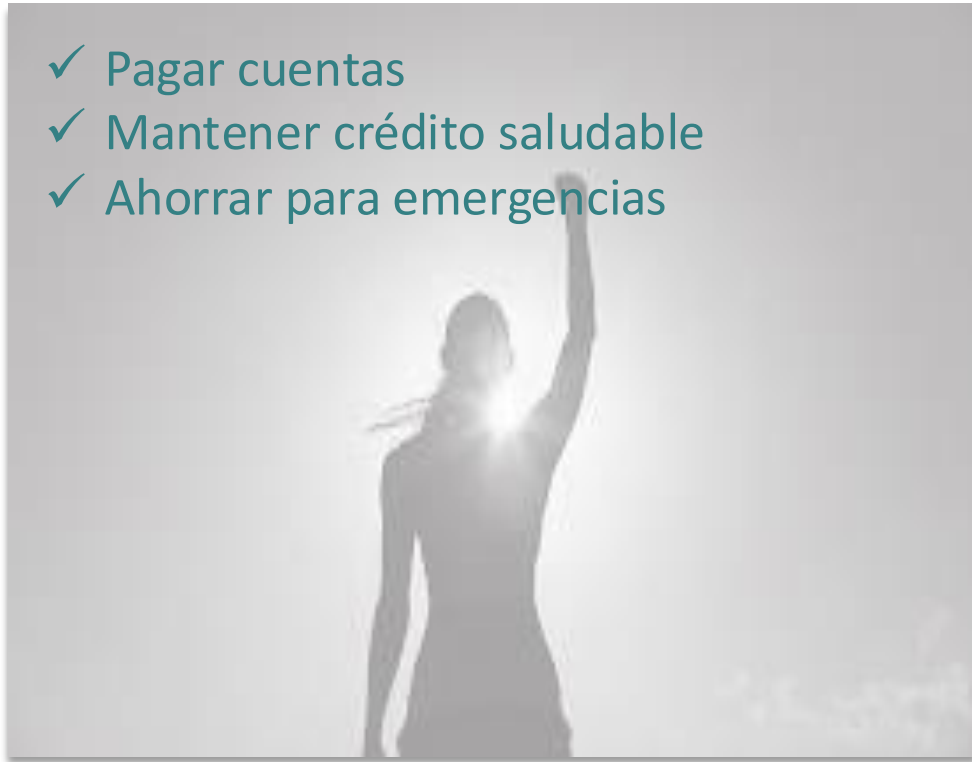
Investments & Wealth Institute® (the Institute) is the owner of the certification marks “CIMA,” “Certified Investment Management Analyst,” “CPWA,” and “Certified Private Wealth Advisor.” Use of CIMA, CPWA, Certified Investment Management Analyst and/or Certified Private Wealth Advisor signifies that the user has successfully completed the Institute’s initial and ongoing credentialing requirements for certification.

Certified Financial Planner Board of Standards Center for Financial Planning, Inc. owns and licenses the certification marks CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™, and CFP® in the United States to Certified Financial Planner Board of Standards, Inc., which authorizes individuals who successfully complete the organization’s initial and ongoing certification requirements to use the certification marks.

Aumento en **Confianza Financiera**

Las mujeres se sienten seguras manejando tareas financieras cotidianas

- ✓ Pagar cuentas
- ✓ Mantener crédito saludable
- ✓ Ahorrar para emergencias



- ✓ Crear capital / riqueza
- ✓ Crear y manejar carteras de inversión
- ✓ Seguros



CFP Board Survey, 2024: Building Wealth: Insights on Women's aspirations & growing financial power

Inteligencia Financiera

- ✓ No necesitas ser contable o analista financiero, pero **sí debes saber interpretar tu realidad financiera.**
- ✓ **La inteligencia financiera** no es cuánto ganas, es cuánto estás preparada.
- ✓ **Toma decisiones basadas en prioridades** no emociones.



Decisiones Estratégicas

- ✓ Que lo urgente no le robe **tiempo a lo importante.**
- ✓ **Pausar para pensar,** es señal de liderazgo.
- ✓ El legado no se escribe cuando ya no estamos, **el legado lo construimos día a día.**



NÚMEROS



VALORES



VISIÓN

Consecuencias de decisiones estratégicas

Ganancias Financieras

Reputación

Emocional

Costo de oportunidad

Manejo de riesgo responsable



ENTERPRISE
WOMEN'S
FORUM



Sesgo conductual



**Sobre
confianza**



**Efecto de
anclaje**



Confirmación



Status quo



**Aversión a la
perdida**



Arrastre (Herd)

Errores de pensamiento
automáticos que
afectan la forma en que
evaluamos información,
analizamos riesgos y
tomamos decisiones
financieras

La Mejor Decisión = Finanzas + Emociones



Lente financiero

- ¿Es rentable?
- ¿Es sostenible?
- ¿Tengo flujo?
- ¿Es la mejor opción para el negocio?



Lente emocional

- ¿Me da paz?
- ¿Me acerca a la vida que quiero?
- ¿Respeto lo que es prioridad para mí?

Análisis sistemático

Preguntas de retrospección:

☐

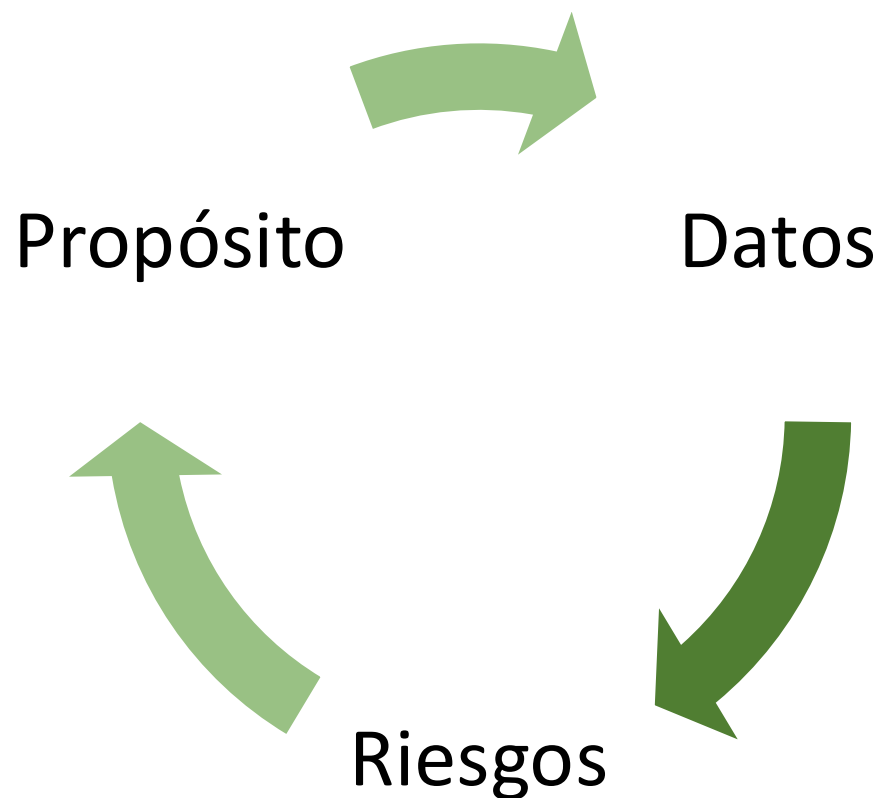
- ☐ ¿Flujo de efectivo?
- ☐ ¿Cambio mi estado de situación?
- ☐ ¿Mis actividades apoyaron o sabotearon mis metas?
- ☐ ¿Cuide mi bienestar mental y físico?

Preguntas de proyección futura:

☐

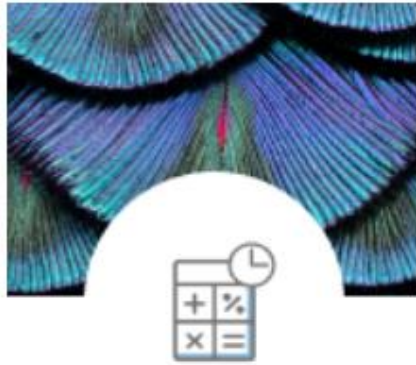
- ☐ ¿Como puedo fortalecer mi posición financiera?
- ☐ ¿Cuál va a ser mi prioridad principal?
- ☐ ¿Cuál es una acción estratégica para aumentar mi estado de capital?
- ☐ ¿Cómo voy a cuidar de mi bienestar mental y físico?
- ☐ ¿Estoy tomando decisiones basadas en datos o emociones?
- ☐ ¿Qué herramienta sencilla de IA puedo integrar hoy?

La Toma de Decisiones Estratégicas



*La inteligencia financiera
no se trata solo de
números, sino de
aprender a tomar
mejores decisiones con
confianza, visión y
propósito.*

Popular Wealth Management Division



Financial Planning

Planning for the future is the key to achieving peace of mind. Our trustworthy, highly qualified team of experts can help you organize your present to secure a better future.



Banking

Your financial affairs deserve personalized service because your needs are unique. Our Private Bankers are at your service and ready to fulfill your banking needs.



Investments

Our financial consultants combine their knowledge with an extensive offering to create a tailored investments plan to advance towards your goals.



Insurance

You value many things in life. Having the assurance that all are protected at all times will give you peace of mind.



Contacto



Desirée Maldonado Irizarry

First Vicepresident & Financial Consultant
Popular Securities, LLC



(787) 766-6604
(787) 304-3390



desiree.maldonado@popular.com

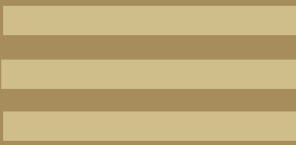


Popular One
San Patricio Gallery



¡GRACIAS!

CAMARA DE COMERCIO
DE PUERTO RICO



Síguenos en: **f** **X** **in**  

camarapr.org

[#CamaraComercioPR](https://twitter.com/CamaraComercioPR)