



# Catálogo de Temas Presentaciones y “Webinars”

Para coordinar una presentación, acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

1

Tema: **OCIF ¿Quiénes somos? y**

**¿Cuál es nuestra relación con las instituciones financieras?**

Enfoque: **Audiencia General (Webinars a través de la Plataforma “MS TEAMS”)**

Objetivos Primarios:

- ◆ Conocer la estructura de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras
- ◆ Informar sobre su rol fiscalizador, regulador y supervisor de la industria financiera
- ◆ Entender las facultades del Comisionado y descripción de sus divisiones

2

Tema: **Leyes y licencias sobre el negocio de valores en Puerto Rico**

Enfoque: **Audiencia General (Webinars a través de la Plataforma “MS TEAMS”)**

Objetivos Primarios:

- ◆ Definir conceptos como: Corretaje, Mercado de Valores, entre otros
- ◆ Establecer qué valores de inversión se ofrecen en Puerto Rico
- ◆ Dar a conocer el marco jurídico de los valores en PR y EU
- ◆ Identificar los tipos de licencias que emite OCIF
- ◆ Mencionar las deberes y prácticas requeridas a estos concesionarios



## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"



### 3 Tema: **El uso correcto de su tarjeta de crédito**

Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Identificar las características de las tarjetas de crédito.
- ◆ Conocer los costos al utilizar las mismas y recomendaciones para su uso
- ◆ Identificar posibles problemas relacionados al mal uso de las mismas

### 4 Tema: **Su crédito e Informes de Crédito**

Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- Conocer lo que es y en qué consiste el Informe de Crédito:
  - ◆ ¿Cómo y dónde solicitar un informe de crédito?
  - ◆ ¿Qué es la regulación "**Fair Credit Reporting Act**"?
  - ◆ Planificación Financiera y Reparadores de Informes de Crédito
  - ◆ Cómo corregir el historial de crédito y mantenerlo saludable

### 5 Tema: **Lo que debe saber usted sobre IRAS y otras cuentas depositarias**

Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Conocer los tipos de cuenta depositarias y sus cargos
- ◆ Diferenciar entre Cuenta de Retiro Individual, IRA Educativa e IRA No Deducible
- ◆ Conocer Leyes, Reglamentos y Cartas Circulares que las regulan
- ◆ Concienciar sobre cómo corregir el historial de crédito y mantenerlo saludable.

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"

**6** Tema: " **El manejo de las finanzas cuando se hace necesario el cuidado prolongado**"Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Reconocer retos financieros ante una enfermedad que requiere cuidado prolongado
- ◆ Reconocer la importancia de un presupuesto familiar
- ◆ Concienciar sobre nuestros patrones de consumo
- ◆ Diferenciar los conceptos de necesidad, gustos y deseos, entre otros
- ◆ Ofrecer ideas para el control de gastos y prevención problemas de legales futuros

**7** Tema: **El manejo de las finanzas en tiempos de crisis**Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Reconocer la situación financiera actual y definir lo que es crisis
- ◆ Diferenciar los conceptos necesidad, gusto, deseo, prioridad y preferencia
- ◆ Analizar patrones de consumo
- ◆ Reconocer la importancia de un presupuesto familiar
- ◆ Hacer recomendaciones para el control de gastos

**8** Tema: **Para que logre sus metas ¡Páguese usted primero!**Enfoque: **Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Concepto de "Páguese usted primero"
- ◆ Establecer los beneficios y estrategias para ahorrar
- ◆ Obstáculos que nos impiden cumplir con este objetivo

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/"Webinars"



### Talleres Especiales:

#### 9 Tema: **El presupuesto familiar, herramienta para el logro de nuestras metas (1ra parte)**

Enfoque: **El presupuesto familiar**

Objetivos Primarios:

- ◆ Cambiar percepción negativa del concepto presupuestar
- ◆ Establecer diferencias entre necesidades, gustos y deseos
- ◆ Confeccionar un presupuesto familiar adecuado
- ◆ Ofrecer recomendaciones sobre cómo tomar decisiones financieras en el hogar
- ◆ Presentar ideas para el desarrollo de criterio en los niños, en cuanto a la ética del trabajo y el valor del dinero
- ◆ Recomendaciones y estrategias para lograr ese objetivo
- ◆ Prevenir los obstáculos principales para el logro de nuestras metas

#### 10 Tema: **El presupuesto familiar, ¡Manos a la Obra! (2da parte)**

Enfoque: **El presupuesto familiar**

Objetivos Primarios:

- ◆ Practicar la preparación de la planilla de presupuesto de OCIF/IEFPR
- ◆ Reconocer la importancia de un presupuesto proyectado para el logro de metas.
- ◆ Concienciar sobre el uso de estrategias para organizarse para lograr los objetivos de su plan proyectado.

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"

11 Tema: **¡Cómo evitar ser víctimas de fraude financiero!**Enfoque: **Prevención de Fraude Financiero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Discutir modalidades de Fraude
- ◆ Consejos básicos para evitar el fraude
- ◆ Presentación de casos reales de fraude

12 Tema: **Fraude en inversiones: "Too good to be true"**Enfoque: **Prevención de Fraude Financiero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Describir los esquemas más comunes de fraude en inversiones
- ◆ Demostrar elementos claves presentes para identificar los esquemas de fraude
- ◆ Ofrecer recomendaciones para no ser víctima del mismo

13 Tema: **Fraude Hipotecario: Reglamentación y Hallazgos**Enfoque: **Prevención de Fraude Financiero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Señalar las prácticas prohibidas conducentes a fraude hipotecario
- ◆ Reconocer hallazgos encontrados en investigaciones de la OCIF
- ◆ Ofrecer recomendaciones sobre controles internos y segregación de funciones de las instituciones.

14 Tema: **Hurto de Identidad: ¡Ojo al pillito!**Enfoque: **Prevención de Fraude Financiero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Reconocer las características del hurto de identidad
- ◆ Ofrecer recomendaciones sobre cómo protegerse del hurto de identidad
- ◆ Orientar sobre qué hacer si ya se es víctima

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"



15

Tema: **¿Qué hacer antes, durante y después de un préstamo hipotecario?**

Enfoque: **Consumidor Financiero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Conceptos hipotecarios, bancos hipotecarios, tasa nominal, APR y tasación
- ◆ Divulgaciones requeridas por ley
- ◆ Documentos necesarios para el cierre de un préstamo
- ◆ Analizar y entender costos de la transacción
- ◆ Que ocurre luego del cierre del préstamo
- ◆ Incumplimiento en los pagos de la deuda y/o abonos al principal

Tema: **Zona Financiera Infantil: El Dinero y el Ahorro**

16

Enfoque: **Niños/as Destrezas básicas de manejo de dinero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Conceptos básicos sobre la fuentes del dinero (ingreso)
- ◆ Aprender a ahorrar mientras se aprende a escoger y a comprar
- ◆ Definir concepto de necesidad
- ◆ Practicar interactivamente los conceptos introducidos de la charla

17

Tema: **Consejos Para Padres sobre el Ahorro en los Niños y las Niñas**

Enfoque: **Destrezas Básicas para Padres en Torno a la Educación Financiera de los Hijos e Hijas**

Objetivos Primarios:

- ◆ Orientar sobre cómo contrarrestar valores negativos con respecto al dinero
- ◆ Señalar destrezas financieras básicas que debemos enseñar a nuestros hijos/as
- ◆ Ofrecer recomendaciones sobre cómo poder aplicar las herramientas para desarrollar dichas destrezas

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"



18

Tema: **¡Pompéate para el futuro, cuida tu dinero!**Enfoque: **Adolescentes — Manejo de Dinero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Reflexionar sobre lo que representa el dinero para nosotros
- ◆ Conocer sobre las consecuencias del manejo inadecuado del mismo para el futuro
- ◆ Cambiar la creencia de que ahorrar es imposible
- ◆ Ofrecer sugerencias para fomentar buenos hábitos de ahorro y manejo del dinero

19

Tema: **¡Consejos Sobre Manejo de Dinero y Vida Universitaria!**Enfoque: **Adolescentes — Manejo de Dinero**

Objetivos Primarios:

- ◆ Crear la aspiración de ser independiente y Auto-Suficiente
- ◆ Ofrecer recomendaciones para el control del dinero
- ◆ Determinar necesidades financieras para el futuro
- ◆ Ofrecer herramientas para la preparación del inicio de la vida universitaria

20

Tema: **¡Toma control de tu futuro!**Enfoque: **Universitarios—Finanzas Personales**

Objetivos Primarios:

- ◆ Examinar nuestras actitudes respecto al dinero
- ◆ Entender el ciclo de vida financiero del individuo
- ◆ Obstáculos que nos impiden lograr los objetivos financieros
- ◆ Recomendaciones para tomar el control de la finanzas personales

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"



21

**Tema: ¿Qué tipo de Inversionista es usted?**Enfoque: **Planificación Financiera**

Objetivos Primarios:

- ◆ Definir lo que es una inversión y los Mercado Financieros
- ◆ Definir las etapas del Ciclo de Vida Financiero
- ◆ Discutir los elementos del perfil de un inversionistas
- ◆ Demostrar los Tipos de inversiones
- ◆ Consejos para la prevención del fraude en inversiones

22

**Tema: ¿Cómo prepararnos para el retiro cuando no hemos planificado previamente?**Enfoque: **Planificación Financiera para el Retiro**

Objetivos Primarios:

- ◆ Ciclo de vida financiero de los individuos
- ◆ Medidas a considerar para la jubilación basado en la situación actual
- ◆ Recomendaciones para tener mayor libertad financiera a la hora de acogernos al retiro

23

**Tema: ¿Cómo planificar para la jubilación?**Enfoque: **Planificación Financiera para el Retiro**

Objetivos Primarios:

- ◆ Analizar las etapas del Ciclo de Vida Financiero de los individuos
- ◆ Entender los objetivos de inversión para cada etapa del ciclo
- ◆ Discutir los elementos del perfil de un inversionistas
- ◆ Diferenciar entre los distintos tipos de inversiones
- ◆ Identificar las señales de alerta importantes para los inversionistas
- ◆ Reconocer esquemas de fraude en inversiones más comunes

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>

## Catálogo de Temas Presentaciones/ "Webinars"



24 Tema: **¡Ya tengo el producto! Ahora, ¿qué hago?**

Enfoque: **Desarrollo Empresarial** (1.5 hrs)

Objetivos Primarios:

- ◆ Diferenciar entre los tipos de negocios básicos
- ◆ Entender los elementos necesarios para poder operar un negocio que comienza "Start up"
- ◆ Distinguir los elementos indispensables que debe tener un emprendedor
- ◆ Mencionar alternativas de financiamiento interno y externo

25 Tema: **¿Qué es un plan de negocios? ¿Para qué sirve?**

Enfoque: **Desarrollo Empresarial**

Objetivos Primarios:

- ◆ Definir el concepto Plan de Negocios
- ◆ Diferenciar entre sus diferentes usos para maximizar el mismo.
- ◆ Recomendaciones fundamentales para la sección financiera del mismo

Nueva

26 Tema: **¡Mucho más que Canales de Distribución y Promoción!**

Enfoque: **Desarrollo Empresarial**

Objetivos Primarios:

- ◆ Diferenciar productos y mercados
- ◆ Mencionar los canales de distribución tradicionales
- ◆ Entender el concepto de exportación y su importancia
- ◆ Analizar el impacto de la globalización y las redes sociales
- ◆ Mencionar algunas recomendaciones para su negocio "Start up"

Nueva

Todos los temas estarán disponibles a solicitud, de grupos de 25 personas en la modalidad virtual, a través de la plataforma de "MS Teams".

La duración aproximada es de 60-90 minutos.

Para coordinar una actividad educativa acceda a: <https://bit.ly/2Xv07Z6>