



WEALTH + CAPITAL ADVISORS



¿QUE PODEMOS HACER POR SU COOPERATIVA?

1

MANEJO DE INVERSIONES

El perfil y los objetivos como inversionista dictaran el tipo de plataforma que más le conviene como cliente

A TRAVÉS DE CUENTA DE CORRETAJE

- Custodio - Fidelity Investments
- Cuenta dirigida por el cliente
- Costos son por transacción
- Recomendaciones apropiadas de acuerdo al perfil del inversionista
- Reguladas por FINRA

A TRAVÉS DE CUENTA MANEJADA

- Varios custodios (Schwab, TD Ameritrade, Fidelity Investments)
- Cuenta dirigida por el asesor mediante autorización del cliente
- No tiene costo transaccional, pero si genera facturación recurrente
- Exigencia fiduciaria
- Reguladas por los estados y/o SEC

2

ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO FIDUCIARIO ADMINISTRACIÓN Y COMITÉ DE INVERSIONES

LEYES Y REGLAMENTOS

- Ley 255
- Ley 220
- Reglamento 7051
- Cartas circulares

POLÍTICAS INTERNAS

- Política de inversiones
- Evaluación de la cartera y sus manejadores
- Practicas
- Exigencia fiduciaria
- Reguladas por los estados y/o SEC

3

CHARLAS EDUCATIVAS

Administración, Comités y Juntas de Directores

- ✓ Firma aprobada por COSSEC como institución autorizada
- ✓ Cursos aprobados por COSSEC para horas crédito

En fin, lo que sea necesario para que se cumplan las metas y objetivos de la cartera de inversiones de la institución

CERTIFIED INVESTMENT MANAGEMENT ANALYST®

- ✓ Analista de manejadores de inversiones institucionales
- ✓ Conocimiento en la confección y modificación de políticas de inversión
- ✓ En Puerto Rico hay actualmente 35 individuos acreditados con este credencial

Acreditación con reconocimiento internacional que requiere a los candidatos cumplir con unos estándares rigurosos entre los cuales se encuentran:

- Experiencia extensa
- Curso aprobado por Yale School of Business
- Carácter y ética
- Certificación y educación continua

El Investments and Wealth Institute impone un código de responsabilidad profesional que busca promover estándares rigurosos de conducta personal y profesional

ENDOWMENTS AND FOUNDATIONS

- ✓ Analista de manejadores de inversiones institucionales con una especialidad en entidades sin fines de lucro

Investments and Wealth Institute

El manejo de inversiones de una institución sin fines de lucro requiere la aplicación de criterios establecidos por los estados, por organismos regulatorios y por supuesto por la política de inversiones establecida.

ACCREDITED INVESTMENT FIDUCIARY®

- ✓ Asesor de inversiones con una especialidad en inversionistas institucionales
- ✓ En Puerto Rico hay actualmente 7 individuos acreditados con esta credencial

FI360 Center for Fiduciary Studies

- Esta credencial provee las herramientas necesarias para la colaboración con el comité de inversiones y la junta de directores en el manejo de las inversiones
- Esta colaboración esta basada en el desarrollo e implementación de practicas prudentes de manejo de inversiones institucionales
- De esta manera el comité de inversiones y la junta de directores pueden descargar sus funciones fiduciarias de forma efectiva

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

- ✓ Planificador financiero certificado
- ✓ En Puerto Rico hay actualmente 35 individuos acreditados con este credencial

Certified Financial Planning Board of Standards

- El estándar mas alto para la planificación financiera
- El Certified Planning Board of Standards le impone un código de conducta a los certificantes los cuales levantan los principios de integridad, objetividad, competencia, confidencialidad y profesionalismo.
- El conocimiento obtenido a través de esta certificación permite al Sr. Rodríguez trabajar de la mano con el cliente es las siguientes facetas:

- Manejo de inversiones
- Planificación de retiro
- Planificación de herencia
- Planificación de seguros
- Planificación para la educación

360
oneadvisors
.com

CIMA
CERTIFIED INVESTMENT
MANAGEMENT ANALYST®



Jeffrey Rodríguez
M. 787.248.8233
jeff@360oneadvisors.com

