



20 de JULIO DE 2023

A: LOS PARTICIPANTES DEL PLAN DE AHORROS

Camelia Fernández Romeu

DE: CAMELIA FERNÁNDEZ ROMEU

VICEPRESIDENTA DE DESARROLLO ORGANIZACIONAL Y RECURSOS HUMANOS

La Universidad del Sagrado Corazón ofrece a los(las) empleado(as) elegibles el beneficio del Plan de Ahorros que les ayuda a planificar su futuro financiero.

El Plan de Ahorros (antes conocido como el Plan 401k) es un plan de contribución definido lo que significa que el beneficio depende de las aportaciones que hacen los participantes y la Universidad considerando las fluctuaciones en el mercado de inversiones. Los participantes en el Plan de Ahorros hacen aportaciones dentro de los límites definidos en el Plan y la Universidad aporta voluntariamente una cantidad que actualmente es de un 1% del salario del participante.

Proceso competitivo de evaluación de servicios y costos

Oriental Bank & Trust ha servido como fideicomisario (*trustee*) del Fondo del Plan de Ahorros. La Universidad con el consejo y la recomendación de la firma de consultores con pericia en temas de inversiones, MPC Capital Group, abrió un proceso competitivo en el cual ocho entidades financieras de Puerto Rico y los Estados Unidos participaron en la primera etapa. Se seleccionaron tres finalistas que cumplen con los requisitos de la ley de fideicomisos de Puerto Rico.

Luego de un proceso riguroso y competitivo, la Universidad, con el aval del Comité Administrativo del Plan y del Comité de Finanzas e Inversiones de la Junta de Síndicos, aprobó la selección del Banco Popular de Puerto Rico como fideicomisario (*trustee*), custodio y administrador de los registros (*record keeper*) del Fondo del Plan de Ahorros.

Cambios recientes

1. Optimización de los Servicios

El Banco Popular ofrece a los participantes acceso a sus cuentas individuales:

- en línea a través de: www.popular.com/401k los siete días de la semana, las 24 horas del día, y

