

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RÍO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS
Planificación Financiera de Retiro y Beneficios de Empleados – FINA 4240 S2019

PO Box 23332



San Juan, Puerto Rico

PROFESOR: Kurt A. Schindler, Ph.D., CFP®

Horario de la clase: Sección 0U1: martes y jueves 4:00 PM – 5:20 PM

Horario de oficina: martes y jueves: 1:00 a 2:30, por cita previa.
Textea al: (787) 249-7061, kurt.schindler@upr.edu

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS - 3 semanales

PRERREQUISITOS - FINA 3005, conocimiento práctico de inglés.

DESTREZAS TECNOLOGICAS MINIMAS REQUERIDAS

Se espera que el estudiante pueda resolver problemas haciendo uso de la calculadora financiera y hojas electrónicas.

DESCRIPCIÓN DEL CURSO:

Desarrollo de planes comprensivos para clientes enfocados en varios aspectos de la planificación personal para el retiro. Los tópicos incluyen construcción y análisis de estados financieros personales, planificación y uso de beneficios marginales, análisis de necesidades de inversión para el retiro, planes de retiro, cuentas individuales de retiro (IRA), beneficios de Seguro Social y Medicare, reglamentación contributiva aplicable a los planes de retiro, entre otros.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

Al concluir el curso los estudiantes podrán:

1. Preparar un plan financiero para el retiro desde la óptica de un planificador financiero.
2. Entender la importancia de la planificación financiera para el retiro en dos fases – la acumulación y la distribución de activos.
3. Demostrar habilidad de evaluar las necesidades de retiro de individuos.
4. Aplicar la matemática financiera para la toma de decisiones sobre el retiro.
5. Entender y explicar ventajas y limitaciones importantes sobre la cobertura del Seguro Social y Medicare.

6. Determinar los requerimientos legales y contributivos de planes de retiro cualificado y no cualificado desde el punto de visto del participante y el patrono.
7. Explicar tipos de planes de aportación definida y beneficio definido en términos de riesgo, beneficios contributivos, acceso a fondos y herencia.
8. Comparar los sistemas de retiro en Puerto Rico los Estados Unidos desde la perspectiva legal, regulatoria y contributiva.
9. Identificar situaciones no éticas en la planificación financiera para el retiro.
10. Aplicar destrezas de competencias de información en la búsqueda y uso efectivo de información financiera.

BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO (estimado)

All dates are subject to change, although the goal is to strictly keep to the schedule. Students are responsible for reading/learning the information provided in the class room, assigned chapters from the text, and assigned readings. Students are expected to read the assigned chapters and related readings prior to attending class as discussion is expected and the learning process is enhanced.

TÉCNICAS INSTRUCCIONALES

El curso se desarrolla mediante conferencias y demostraciones del docente. Promueve el aprendizaje activo mediante lecturas, la solución de problemas, discusiones grupales de casos y teorías, presentaciones orales y preparación de un plan financiero para el retiro integral.

RECURSOS DE APRENDIZAJE E INSTALACIONES MÍNIMAS REQUERIDAS

- Libro de texto
- Acceso a Internet e información financiera
- Calculadora con funciones financieras
- Acceso a hojas electrónicas (spreadsheets)

TÉCNICAS DE EVALUACIÓN

Luego de cada clase (cuando no haya exámenes) cada estudiante se preparará un resumen de los puntos conversados o presentados en la clase. Este escrito estará compuesto de no menos de tres frases y no más de cinco frases. Se entrega al final de cada clase y es la forma de pasar lista en la clase.

También se asignará un ensayo corto escrito sobre su forma de medir su éxito de tomar este curso. Cada ensayo estará compuesto de dos a cinco párrafos, en el formato aprobado por la

APA (letra Times New Roman, Font 12, márgenes de una pulgada, espacio doble). Este trabajo se entrega en papel. No se acepta trabajos por correo electrónico.

Los estudiantes también entregarán un plan financiera para el retiro desde la perspectiva del patrono y otros desde la perspectiva del empleado. Se les entregará los detalles sobre el trabajo del plan financiero para el retiro durante el semestre. Este trabajo se entrega en papel. No se acepta trabajos por correo electrónico.

Durante el semestre se llevará a cabo varias actividades/talleres/charlas sobre diferentes aspectos de las finanzas. La asistencia sería de gran provecho para los estudiantes. Según se anunciará durante el semestre, los estudiantes que asisten a dichas actividades/talleres/charlas podrán ganar puntos de bono. Se requerirá confirmación de su asistencia por el profesor u organización que auspicia dicha actividad/taller/charla para que le aplique los puntos de bono.

A continuación se presenta el peso de cada técnica de evaluación.

	% Nota	Puntos c/u	Total Puntos
Asistencia y participación (max 30)	15%	5	150
Un trabajo escrito (ensayo corto)	5%	50	50
Exámenes cortos o equivalentes	30%	100	300
Preparación plan de retiro	20%	200	200
Proyecto Final	30%	300	300
	100.00%		

ACOMODO RAZONABLE

Según la Ley de Servicios Educativos Integrales para Personas con Impedimentos, todo estudiante que requiera acomodo razonable deberá notificarlo al profesor el primer día de clase. Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el (la) profesor(a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y el equipo de asistencia necesario conforme a las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con impedimentos (OAPI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales de algún tipo de asistencia o acomodo deben comunicarse con el (la) profesor(a). Si un alumno tiene una discapacidad documentada (ya sea física, psicológica, de aprendizaje o de otro tipo, que afecte su desempeño académico) y le gustaría solicitar disposiciones académicas especiales, éste debe comunicarse con la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimentos (OAPI) del Decanato de Estudiantes, a fin de fijar una cita para dar inicio a los servicios pertinentes.

INTEGRIDAD ACADÉMICA

La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que “la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de

falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, haciendo o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta”. Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias en conformidad con el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento General de Estudiantes de la UPR vigente. Puede acceder el reglamento en: http://estudiantes.uprrp.edu/wp-content/uploads/2014/05/REGLAMENTO_GENERAL_DE_ESTUDIANTES_ENMENDADO_21_DE_ENERO_2011.pdf

CALENDARIO TENTATIVO DEL SEMESTRE Sujeto a cambios

Semester Calendar		FINA 4240	Spring 2019 Semester
Week	Date	Chapter / Readings	Notes/Additional Readings
1	15-Jan	Intro	Structure of the Course – Corp / Individual
	17-Jan	Financial Concepts	Excel
2	22-Jan	PR / IRS Plans	Discussion, highlights,
	24-Jan		
3	29-Jan	Chapter 53	Types of Retirement Plans
	31-Jan		
4	5-Feb	Chapter 54	Rules for qualified plans
	7-Feb		
5	12-Feb	Chapter 56	Regulatory Considerations
	14-Feb		
6	19-Feb	Chapter 57	Key Factors affecting Plan Selection
	21-Feb		Create Retirement Plan - Employer perspective
7	26-Feb		
	28-Feb		
8	5-Mar	No class	FMA Trip, Assignment TBA
	7-Mar	No Class	FMA Trip, Assignment TBA
9	12-Mar		
	14-Mar	Chaps 35-55	Employee Compensation / Benefits Planning
10	19-Mar	Chaps 35-55	Medical plans/ Life Insurance / Fringe Benefits
	21-Mar		Evaluating job offers
11	26-Mar		SHRM Visit
	28-Mar	Chapter 50	Retirement Needs Analysis
12	2-Apr		

	4-Apr	Chapter 51	Social Security and Medicare
13	9-Apr		
	11-Apr	Chapter 52	Medicaid
14	16-Apr		
	18-Apr	Chapter 59	Retirement Income Distribution Strategies
15	23-Apr		
	25-Apr	Chapter 58	Distribution Rules & Taxation
16	30-Apr		Full Retirement Plan - final case preparation
	2-May		
17	7-May		Estate planning issues

SISTEMA DE CALIFICACIÓN

<u>Porcentaje</u>	<u>Nota</u>	<u>Puntos</u>
90 - 100%	A	900 o más
80 – 89	B	800 a 899
70 - 79	C	700 a 799
60 - 69	D	600 a 699
Menos de 60	F	599 o menos

LIBRO TEXTO:

Chafin, C.R. (Ed.). (2015). CFP Board Financial Planning Competency Handbook, Hoboken, NJ, Wiley & Sons.

Required Article: <http://benefitspuertorico.com/wp-content/uploads/establishment-and-operation-of-qualified-retirement-plans-in-puerto-rico.pdf>

BIBLIOGRAFIA

I will be providing various papers to be read as well as certain chapters from: Leimberg, S. A., McFadden, J. J., Reish, F. (2015). *Tools & Techniques of Employee Benefits & Retirement Planning*, (14th Edition), National Underwriter Company.

THE AMERICAN SOCIETY OF PENSION PROFESSIONALS & ACTUARIES at <https://www.asppa.org/>

Consumer Financial Protection Bureau <https://pueblo.gpo.gov/CFPBPubs/CFPBPubs.php>

Center for Financial Security: <https://cfs.wisc.edu/>

Certified Financial Planning Board of Standards, at <http://www.cfp.net/>

Financial Planning Association, at <http://fpanet.org/>

Association for Financial Counseling and Planning Education: AFCPE.org

Journal of Financial Planning, at <https://www.onefpa.org/myfpa/journal/Pages/default.aspx>

REFERENCIAS ELECTRÓNICAS

Hacienda.gobierno.pr

Internal Revenue Service

Center for Retirement Research - Boston College. crr.bc.edu/

Securities and Exchange Commission Investor Education: <https://www.sec.gov/investor>