

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RÍO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS
PLANIFICACIÓN FINANCIERA AVANZADA – FINA 4305



PO Box 23332

San Juan, Puerto Rico

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

Horario de la clase: Sección OU1: martes y jueves 7:00 AM - 8:20 AM

Horario de oficina: Martes y jueves, 8:30 a 9:50, 2:30 a 4:00 y por cita previa.
Textea al: (787) 249-7061, kurt.schindler@upr.edu

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS - 3 semanales

PRERREQUISITOS - FINA 3106

DESTREZAS TECNOLOGICAS MINIMAS REQUERIDAS

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

DESCRIPCIÓN DEL CURSO:

Aplicación e integración de conceptos y herramientas financieras a la planificación financiera personal. Incluye temas tales como manejo de liquidez, análisis de inversiones, manejo de riesgo de activos personales, planificación de retiro y planes de sucesión, entre otros. Discusión de aspectos de finanzas conductuales en la planificación financiera personal.

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

Al concluir el curso los estudiantes podrán:

1. Preparar un plan financiero detallado desde la óptica de un asesor financiero.
2. Tomar decisiones financieras haciendo uso de los estados financieros personales.
3. Contrastar diferentes activos financieros para tomar decisiones de inversión.
4. Aplicar la matemática financiera para la toma de decisiones de sus finanzas personales.
5. Seleccionar las opciones adecuadas para manejar en forma efectiva el riesgo de sus activos personales.

6. Seleccionar las opciones adecuadas para manejar en forma efectiva el uso de opciones de crédito.
7. Valorar la importancia de elaborar planes de retiro y de patrimonio dentro de un marco ético.
8. Entender el rol de las finanzas conductuales en la toma de decisiones financieras.
9. Valorar la importancia de la planificación financiera personal para su crecimiento tanto personal como profesional.
10. Aplicar destrezas de competencias de información en la búsqueda y uso efectivo de información financiera.

BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCIÓN DE TIEMPO (estimado)

Proceso de planificación financiera	3.0
Análisis de estados financieros	6.0
Matemática financiera para finanzas personales	3.0
Contribuciones sobre ingreso y otras	1.5
Manejo de efectivo y ahorros	2.0
Decisión de adquisición de automóvil y otros activos personales	2.5
Crédito y préstamos personales	3.0
Seguros de vida	1.5
Seguros de salud e incapacidad	3.0
Seguros de propiedad	1.5
Inversiones en bonos y acciones	3.0
Inversiones en fondos mutuos, propiedades u otros activos	3.0
Planificación de retiro	3.0
Administración de patrimonio	3.0
Finanzas conductuales y las finanzas personales	1.5
Exámenes y Presentaciones	<u>4.5</u>
Total	45 horas

TÉCNICAS INSTRUCCIONALES

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

RECURSOS DE APRENDIZAJE E INSTALACIONES MÍNIMAS REQUERIDAS

- Libro de texto
- Acceso a Internet e información financiera

- Calculadora con funciones financieras
- Acceso a hojas electrónicas

TÉCNICAS DE EVALUACIÓN

- | | |
|---|------------|
| <input type="checkbox"/> Asistencia y participación | 5% |
| <input type="checkbox"/> Plan Financiero | 40% |
| <input type="checkbox"/> Casos, Problemas, Presentaciones | 15% |
| <input type="checkbox"/> Exámenes | <u>40%</u> |
| | 100% |

ESTRATEGIAS DE EVALUACION Y AVALÚO SUGERIDAS:

El avalúo de las siguientes actividades será realizado mediante rúbricas:

- Plan Financiero Personal
- Discusión de casos
- Presentaciones
- Solución de problemas

Además se ofrecerán tres pruebas como parte de la evaluación.

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

SISTEMA DE CALIFICACIÓN

90 - 100%	A
80 – 89	B
70 - 79	C
60 - 69	D
Menos de 60	F

LIBRO TEXTO:

Kapoor, J. R., Dlabay, L. R., & Hughes, R. J. (2014). Personal Finance, McGraw-Hill/Irwin, 11th edition.

BIBLIOGRAFIA

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

CFP Board Financial Planning Competency Handbook (Wiley Finance) 2nd Edition

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

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

Burton, M. & Ellis, C. (2013). The Elements of Investing, Wiley, Updated edition.

Ortega, R. R. (2014). Focusing on Client Goals. On Wall Street, 24(12), 30.

Rejda, J. & Mcnamara, X. (2017). Principles of Risk Management and Insurance, Pearson, 13th edition.

Reardon D. (September 2015). Estate Planning for Family Business Owners.

Journal of Financial Service Professionals [serial online].69(5):19-21. Available from: Business Source Complete, Ipswich, MA.

Spinella, M. Lester D., & Bijou, Y. (December 2014). Compulsive buying tendencies and personal finances.

Psychological Reports [serial online]; 115(3): 670-674. Available from: Business Source Complete, Ipswich, MA.

Taujanskaite K, Milcius E, Rutkauskas A. (November 2015). Integrated Cross- Disciplinary Approach to Household Expenditure Management. Engineering Economics [serial online], 26(5):489-499. Available from: Business Source Complete, Ipswich, MA.

Warschauer T, Sciglimpaglia D. (Fall 2012). The economic benefits of personal financial planning: An empirical analysis.

Financial Services Review [serial online]. 2012;21(3):195-208. Available from: Business Source Complete, Ipswich, MA.

REFERENCIAS ELECTRÓNICAS

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

Yahoo Finance: <http://finance.yahoo.com>

Financial Instructional Training Academy: <http://credit.org/courses>

MoneySkill: <http://www.moneyskill.org>

NSAA Investor Education: <http://www.nasaa.org>