

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RÍO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS
PLANIFICACIÓN FINANCIERA AVANZADA – FINA 4305 S2017



PO Box 23332

San Juan, Puerto Rico

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

Horario de la clase: Sección 001: lunes y miércoles 10:00 AM - 11:20 AM

Horario de oficina: Lunes y miércoles: 7:30 a 8:30, 11:30 a 12:30, por cita previa.
Textea al: (787) 249-7061, kurt.schindler@upr.edu

NÚMERO DE HORAS/CRÉDITOS - 3 semanales

PRERREQUISITOS - FINA 3106, 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:

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 planificador financiero certificado.
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.

El curso se llevará a cabo mayormente mediante conferencia y discusión de temas relevantes en clase. Hasta un 25% de la instrucción se podrá hacer por medios electrónicos (i.e., Internet) a discreción exclusiva del profesor. Los estudiantes también discutirán noticias relevantes dentro del área de las finanzas.

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 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 dos ensayos cortos escritos – uno es su reacción al ensayo *Tragedy of the Commons*, y el otro 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.

Se ofrecerán hasta tres exámenes parciales y un proyecto final. Los exámenes cubrirán información presentada en el salón de clase, el texto asignado y los escritos o lecturas adicionales que se les asignará durante el semestre por correo electrónico.

Los estudiantes trabajarán un plan financiera completo. Se les entregará los detalles sobre el trabajo del plan financiero durante el semestre. El formato desarrollado durante el curso será el del proyecto final. El trabajo final 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	6.2%	2	62
Dos trabajos escritos (ensayos cortos)	3.8%	19	38
Exámenes cortos (3) o equivalentes	45.0%	100	300
Preparación plan financiero	30.0%	300	300
Proyecto Final	15.0%	300	300
	100.00%		1000
Puntos de bono por asistir a actividades		Máximo estimado	100

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

<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:

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.

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.

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>