

**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 S2018**

**PO Box 23332**



**San Juan, Puerto Rico**

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

**Horario de la clase:** Sección 0U1: lunes y miércoles 9:00 AM – 10:50 AM

**Horario de oficina:** Lunes y miércoles: 11:30 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	12%	5	120
Trabajo escrito (ensayo corto)	10%	100	100
Preparación plan compensación patronal	33.0%	330	330
Proyecto Final	45.0%	450	450
	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](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 2018 Semester
Week	Date	Chapter	Notes/Additional Readings/Due Dates
1	12-Mar	Intro	Structure of a plan
	14-Mar	Chaps 1, 10, 12, 13,	Success essay due./ Retirement planning Process
2	19-Mar	Chaps 14, 15, 16	Rules for qualified plans
	21-Mar	Chaps 56, 57, 58, 59, 60	
3	26-Mar	Chaps 19, 20, 21, 22, 23	Defined Contribution Plans
	28-Mar	Chaps 24, 25, 26	
4	2-Apr	Chaps 27, 28	Defined Benefit Plans
	4-Apr		
5	9-Apr	Chaps 2, 3,	Cash Compensation Plans
	11-Apr		
6	16-Apr	Chaps 35-55	Medical plans/ Life Insurance / Fringe Benefits
	18-Apr		
7	23-Apr		Create Retirement Plan - Employer perspective
	25-Apr		
8	30-Apr		Employee Compensation / Benefits Planning
	2-May		
9	7-May		Retirement Needs
	9-May		
10	14-May		Estate planning issues
	16-May		
11	21-May		Medical plan selection/Fringe benefits

	23-May		
12	28-May		Full Retirement Plan - final case preparation
	30-May		

## SISTEMA DE CALIFICACIÓN

<u>Por ciento</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:

Leimberg, S. A., McFadden, J. J., Reish, F. (2015). *Tools & Techniques of Employee Benefits & Retirement Planning*, (14<sup>th</sup> Edition), National Underwriter Company.

## 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>

## REFERENCIAS ELECTRÓNICAS

Center for Retirement Research - Boston College. [crr.bc.edu/](http://crr.bc.edu/)

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>