

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO**  
**RECINTO DE RÍO PIEDRAS**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**DEPARTAMENTO DE FINANZAS**  
**PLANIFICACIÓN FINANCIERA AVANZADA – FINA 4305 S2019**



**PO Box 23332**

**San Juan, Puerto Rico**

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

**Horario de la clase:** Sección 0U1: martes y jueves 2:30 PM – 3:50 PM

**Horario de oficina:** martes y jueves: 1:00 a 2:30, por cita previa.  
Textea al: (787) 249-7061, o por e-mail [kurt.schindler@upr.edu](mailto: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 o proyectos/ensayos cortos equivalentes, la preparación de un plan financiero y un proyecto final. Los exámenes o proyectos/ensayos 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	15%	5	150
Un trabajo escrito (ensayo corto)	5%	50	50
Exámenes cortos o equivalentes	30%	100	300
Preparación plan financiero	20%	200	200
Proyecto Final	30%	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](http://estudiantes.uprrp.edu/wp-content/uploads/2014/05/REGLAMENTO_GENERAL_DE_ESTUDIANTES_ENMENDADO_21_DE_ENERO_2011.pdf)

## **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:**

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

## **BIBLIOGRAFIA**

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

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

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

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

Association for Financial Counseling and Planning Education: AFCPE.org

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

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

## **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>

<https://www.thebalance.com/best-budgeting-apps-4159414>

[www.financialbeginnings.org](http://www.financialbeginnings.org)

[www.centsai.com](http://www.centsai.com) Hassan

[www.bankrate.com](http://www.bankrate.com) The Weekly

Right about money (RAM Report)

David Ning

Jump\$tartcoalition for Financial Literacy (Financial Fridays)

Financial Planning next gen (Financial Planning Association)

<http://shedoesbetter.com/about/>

[www.moneyhabitudes.com](http://www.moneyhabitudes.com)

Credit Counseling Services

### CALENDARIO TENTATIVO DEL SEMESTRE Sujeto a cambios

Calendar		FINA 4305	Spring 2019 Semester	
Week	Date	Chapter	Notes/Additional Readings/Due Dates	Month Topic Focus
1	15-Jan	Intro	Structure of the Course	Intro
	17-Jan	Chaps 10, 11	Excel	Financial Concepts
2	22-Jan	CFP Board, Chaps 71-77	CFP Process	Cash Flow
	24-Jan			
3	29-Jan	Chaps 1-6	CFP Board info, Fin planning as a profession	Net Worth
	31-Jan			
4	5-Feb	Chaps 7, 8, 14	Cash Flow / Net worth / Ratios	Credit
	7-Feb	<b>Exam 1</b>		<b>Insurance</b>
5	12-Feb	Chaps 20 - 30	Insurance Planning	Life (term, permanent)
	14-Feb			Disability

6	19-Feb			Auto
	21-Feb			Home/renters
7	26-Feb	Chaps 40 - 49	Tax Returns	<b>Taxes</b>
	28-Feb	<b>Exam 2</b>		
8	5-Mar	No class	FMA Trip, Assignment TBA	
	7-Mar	No Class	FMA Trip, Assignment TBA	<b>Investments</b>
9	12-Mar	Chaps 32 - 39	Investment Needs	Mutual Funds
	14-Mar			Stocks / Bonds
10	19-Mar			Exchange Traded Funds
	21-Mar			Money Managers
11	26-Mar			Hedge Funds
	28-Mar	Chaps 60 - 70	Estate planning/ Inheritance	<b>Estate</b>
12	2-Apr	<b>Exam 3</b>		
	4-Apr	Chaps 50 – 59, 15-17	Retirement / Education Planning	<b>Retirement Plans</b>
13	9-Apr			Keoghs
	11-Apr			Defined Contribution Plans
14	16-Apr			Defined Benefit Plans
	18-Apr			Individual Retirement Accounts
15	23-Apr			Social Security
	25-Apr			FAFSA
16	30-Apr	<b>Exam 4</b>		
	2-May		Full Financial Plan - final case	<b>Create Financial Plan</b>
17	7-May		Full Financial Plan - final case	<b>Create Financial Plan</b>