

**UNIVERSIDAD INTERAMERICANA DE PUERTO RICO  
VICEPRESIDENCIA DE ASUNTOS ACADÉMICOS, ESTUDIANTILES  
Y PLANIFICACION SISTEMICA**

**PROGRAMA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS  
EN FINANZAS**

**PRONTUARIO**

**I. INFORMACION GENERAL**

Título del curso	:	FINANZA PERSONAL
Código y Número	:	FINA 3150
Créditos	:	Tres (3)
Término Académico	:	
Profesor	:	
Lugar y Horas de Oficina	:	
Teléfono de la Oficina	:	
Correo electrónico	:	

**II. DESCRIPCION**

Discusión de la planificación de los recursos financieros personales disponibles a corto y a largo plazo. Análisis de la toma de decisiones de financiamiento e inversión en función del ingreso disponible presente y futuro y del presupuesto personal o familiar. Énfasis en el proceso decisorio en la elección de medios para la protección financiera (seguros); de la planificación del retiro, la inversión personal y el pago de las contribuciones.

**III. OBJETIVOS**

Se espera que, al finalizar el curso, el estudiante pueda:

1. Conocer y usar las técnicas de presupuestos y planificación financiera en el contexto de las finanzas personales.
2. Comprender y evaluar la diversidad de servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras a los individuos, tanto en la inversión como en financiamiento.
3. Planificar, analizar y aplicar las distintas alternativas disponibles para satisfacer las necesidades financieras personales.
4. Conocer y aplicar los distintos objetivos y las variables que deben considerarse al presupuestar y planificar las finanzas personales.
5. Conocer las técnicas y criterios que deben emplearse para proyectar los costos asociados a las distintas necesidades financieras personales.
6. Reconocer y relacionar los quince axiomas que constituyen la base fundamental de la finanza personal.
7. Interpretar y analizar la información financiera sobre las fuentes de ingreso y

- las obligaciones personales.
8. Conocer los procedimientos para estimar los ingresos y gastos personales y determinará las alternativas de crecimiento del capital mediante la inversión.
  9. Aprender las características y funcionamiento de las distintas instituciones financieras que ofrecen servicios y productos de inversión y de financiamiento.
  10. Conocer las características específicas, las ventajas y las desventajas de los distintos servicios y productos aplicables a cada individuo.
  11. Conocer cómo proteger los activos a través de la utilización de las diferentes modalidades de seguros.
  12. Conocer los distintos mecanismos, estrategias y productos financieros que ayudan a obtener los bienes materiales fundamentales.

#### **IV. CONTENIDO**

- A. Parte I: Planificación de las finanzas personales
  1. Introducción.
  2. Planificación en aspectos financieros
  3. Creando un plan ejecutable: Estableciendo metas y presupuestos
  4. Planifique la estrategia contributiva (sugerida como lectura asignada al grupo)
- B. Parte II: Manejo de las finanzas personales
  1. Instituciones bancarias
  2. Introducción al “consumer credit”
  3. Escoger la fuente de crédito (sugerida como lectura asignada al grupo)
- C. Parte III: Decisiones de compra
  1. Estrategias de compra y protección legal
  2. Financiamiento de la compra de una casa
- D. Parte IV: Asegurar sus recursos
  1. Seguros de casas y autos
  2. Seguros de salud e incapacidad
  3. Seguros de vida (sugerida como lectura asignada al grupo)
- E. Parte V: Buscar donde invertir
  1. Fundamentos de inversión (sugerida como lectura asignada al grupo)
  2. Inversión en acciones
  3. Inversión en bonos
  4. Inversión en fondos mutuos
  5. Propiedades inmuebles y otras inversiones
- F. Parte VI: Control su futuro financiero
  1. Planificación para los años de retiro
  2. Planificación de la sucesión (sugerida como lectura asignada al grupo)

#### **V. ACTIVIDADES**

- A. Conferencias por el profesor
- B. Ejercicios de aplicación y práctica
- C. Discusión de lecturas y ejercicios
- D. Autoevaluación
- E. Trabajo grupal
- F. Vídeos
- G. Lecturas ejercicios suplementarios
- H. Informes

## VI. EVALUACION SUGERIDA

Esta es una lista de tipos de evaluación sugeridos para el curso:

- A. Exámenes parciales
- B. Examen Final
- C. Proyecto de investigación
- D. Portafolio
- E. Asignaciones de práctica

Para la nota final se utilizará la escala de notas establecida por la Universidad Interamericana.

Debe incluirse el valor asignado a cada criterio de evaluación para determinar la nota final en el curso. Por ejemplo:

	Puntuación	% de la Nota Final
3 Exámenes parciales	300	50
Examen final o evaluación equivalente	100	25
Pruebas cortas	100	15
Asignaciones	100	10
<b>Total</b>	<b>600</b>	<b>100</b>

## VII. NOTAS ESPECIALES

### A. *Servicios auxiliares o necesidades especiales*

Todo estudiante que requiera servicios auxiliares o asistencia especial deberá solicitar los mismos al inicio del curso o tan pronto como adquiera conocimiento de que los necesita, a través del registro correspondiente, en

---

### B. *Honradez, fraude y plagio*

La falta de honradez, el fraude, el plagio y cualquier otro comportamiento inadecuado con relación a la labor académica constituyen infracciones mayores sancionadas por el Reglamento General de Estudiantes. Las infracciones mayores, según dispone el Reglamento General de Estudiantes, pueden tener como consecuencia la suspensión de la Universidad por un tiempo definido mayor de un año o la expulsión permanente de la Universidad, entre otras sanciones.

*C. Uso de dispositivos electrónicos*

Se desactivarán los teléfonos celulares y cualquier otro dispositivo electrónico que pudiese interrumpir los procesos de enseñanza y aprendizaje o alterar el ambiente conducente a la excelencia académica. Las situaciones apremiantes serán atendidas, según corresponda. Se prohíbe el manejo de dispositivos electrónicos que permitan acceder, almacenar o enviar datos durante evaluaciones o exámenes.

*D. Cumplimiento con las disposiciones del Título IX*

La Ley de Educación Superior Federal, según enmendada, prohíbe el discrimen por razón de sexo en cualquier actividad académica, educativa, extracurricular, atlética o en cualquier otro programa o empleo, auspiciado o controlado por una institución de educación superior independientemente de que esta se realice dentro o fuera de los predios de la institución, si la institución recibe fondos federales.

Conforme dispone la reglamentación federal vigente, en nuestra unidad académica se ha designado un(a) Coordinador(a) Auxiliar de Título IX que brindará asistencia y orientación con relación a cualquier alegado incidente constitutivo de discrimen por sexo o género, acoso sexual o agresión sexual. Se puede comunicar con el Coordinador(a) Auxiliar al teléfono \_\_\_\_\_, extensión \_\_\_\_\_, o al correo electrónico \_\_\_\_\_.

El Documento Normativo titulado **Normas y Procedimientos para Atender Alegadas Violaciones a las Disposiciones del Título IX** es el documento que contiene las reglas institucionales para canalizar cualquier querrela que se presente basada en este tipo de alegación. Este documento está disponible en el portal de la Universidad Interamericana de Puerto Rico ([www.inter.edu](http://www.inter.edu)).

## VIII. RECURSOS EDUCATIVOS

## **LIBRO DE TEXTO**

Kapoor, Dlabay, & Hughes , Personal Finance, 11<sup>th</sup> Ed., 2014.  
Mc Graw Hill ISBN 9780077861643

## **VII. RECURSOS Y MATERIALES**

### *Revistas*

Banca y Finanzas  
Business Week  
Caribbean Business

### *Recursos electrónicos*

El mundo Financiero <http://www.nauta.es/mundof/>  
Finance Center <http://www.financecenter.com/resources>  
Yahoo Finance <http://www.finance.yahoo.com>

## **IX. BIBLIOGRAFIA**

### *Libros*

Gitman, Lawrence, PRINCIPLES OF MANAGERIAL FINANCE, 14<sup>th</sup> PEARSON  
2015. ISBN 9780133507690.  
Scott Besley y Eugene Brigham, ESSENTIALS OF MANAGERIAL FINANCE,  
2003, 12<sup>th</sup> edition South Western.  
Walter T. Harrison Jr. and Charles T. Horngren, FINANCIAL ACCOUNTING, 4<sup>th</sup>  
edition, Prentice Hall. 2001.  
Scott Besley and Eugene Brigham, ESSENTIALS OF MANAGERIAL FINANCE,  
12<sup>th</sup> edition South Western.

### *Revistas y Periódicos*

“Business Week”  
“Fortune Magazine”  
“Harvard Business Review”  
“Financial analysis Journal”  
“Kiplinher’s Personal Finance Magazine”  
“Caribbean Business”

## **X. “ASSESSMENT”**

Se utilizará como un proceso sistemático para obtener evidencia de los estudiantes respecto al grado en que se logran los objetivos del curso. Este procedimiento contribuye al mejoramiento de la calidad en el proceso

Prontuario FINA 3150

Página 6

enseñanza-aprendizaje.

Rev. 6/2017