



Planificación Financiera - Internados y Estudios Graduados

Taller para Estudiantes

Programa de Iniciativas de Investigación y Actividad Creativa Subgraduadas
(iINAS Título V Subgraduado)

Rogelio J. Cardona, PhD, CPA, Esq.

Catedrático, Departamento de Contabilidad

Facultad de Administración de Empresas

Universidad de Puerto Rico, Recinto de Río Piedras

13 de diciembre de 2017



Agenda

- Definición de Planificación Financiera Personal
- Formas de compensación y frecuencia de pago en un Internado
- Gastos necesarios antes del comienzo de un Internado
- Gastos necesarios durante un Internado
- Gastos necesarios al finalizar un Internado
- Consejos de Planificación financiera para realizar estudios graduados

Agenda



- Comentarios sobre los Pasos o etapas de la Planificación Financiera Personal
- El Presupuesto personal (“Personal budget”)
- Recomendaciones en torno al proceso de Presupuesto personal
- Sugerencias para administrar su dinero
- Preparación de un Presupuesto
- Observaciones sobre la Preparación de un Presupuesto
- Preguntas



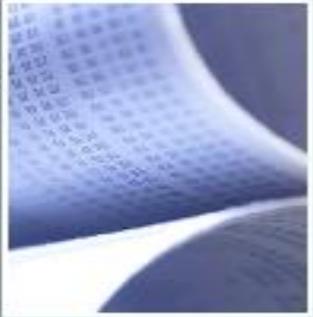
Definición - Planificación Financiera Personal

- Proceso que incluye:
 - a) la creación de un presupuesto personal
 - b) la planificación de impuestos
 - c) la apertura de una cuenta de ahorros y
 - d) el desarrollo de un plan de control de las deudas o un plan de recuperación de las deudas.
- La Planificación Financiera Personal en general, implica el análisis de su situación financiera actual y la predicción de sus necesidades personales a corto y a largo plazo.



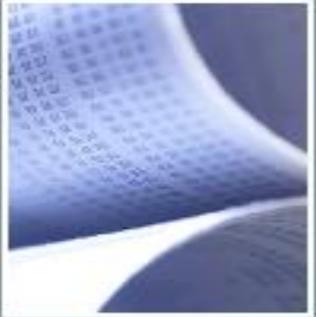
Formas de compensación y frecuencia de pago en los internados

- Una experiencia de Internado puede ser:
 - a) “sin paga” (para obtener experiencia no compensada)
 - b) o “con paga”.
- Un internado con paga (estipendio) puede tener fechas variables de pago, por ejemplo,
 - a) el pago puede ocurrir al final del internado,
 - b) o a mediados del internado.



Gastos necesarios antes del comienzo de un Internado

- Pago de matrícula en su Universidad (si interesa recibir créditos universitarios) por la experiencia del Internado.
- Costo estimado: \$400 - \$800 (aproximado), dependiendo del número de créditos universitarios asignado al curso de Internado y el costo por crédito universitario.
- Este costo es más significativo si la experiencia de Internado es “sin paga” (Costo de matrícula vs ninguna compensación).
- Si el Internado es “con paga”, es posible que la matrícula del curso se tenga que pagar antes de recibir el pago (\$) de la compensación (estipendio) del internado.



Gastos necesarios durante un Internado (si es fuera de Puerto Rico)

- Costo de relocalización a la ciudad donde va a realizar el Internado:
 - a) Costo del pasaje de Puerto Rico a su destino (y la cuota por maleta)
 - b) Costo: Variable, dependiendo de cuándo compre el pasaje y la distancia de Puerto Rico a la ciudad de destino.
 - c) Como regla general, viajes a la zona este de los Estados Unidos son más baratos que viajes a la zona oeste de los Estados Unidos. Costo estimado aproximado: \$400-\$800.
 - d) Si el internado es en un país fuera de los Estados Unidos, habría que añadir los costos de obtener pasaporte o visa.



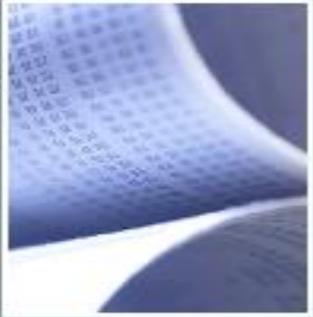
Gastos necesarios durante un Internado (si es fuera de Puerto Rico)

- Costo de vivienda (“Housing”):
 - a) Representa el costo más significativo durante un Internado.
 - b) En ocasiones, algunos patronos incluyen un estipendio para vivienda.
 - c) Alternativas - Si el Internado es durante el verano, muchas universidades en Estados Unidos tienen espacios disponibles para personas que están participando en internados aunque no estudien en esa Universidad.
 - d) Generalmente, incluyen un plan de comida (“meal plan”), pero hay que hacer el pago por adelantado.
 - e) Por ejemplo, el costo estimado de vivienda y comida (“room and board”) para una habitación doble (sin aire acondicionado) durante el verano 2018 (entre 10 a 13 semanas) en NYU: entre \$3, 800 - \$ 4,900.



Gastos necesarios durante un Internado (si es fuera de Puerto Rico)

- Costo de transportación diaria:
 - a) Lo ideal sería que su vivienda esté ubicada cerca del lugar del internado, o cerca de las estaciones del tren (“Marta” en Atlanta, “Metro” en Washington, DC, “Bart” en San Francisco, o “Subway” en la ciudad de Nueva York).
 - b) Se debe evitar el uso diario de “taxis” o de “Uber” pues el costo semanal de éstos es prohibitivo.
 - c) Los sistemas de transportación pública generalmente tienen pases mensuales que representan alternativas más económicas a las tarifas diarias.



Gastos necesarios al finalizar un Internado

- Costo de viaje de regreso a Puerto Rico:
 - a) Costo del pasaje de regreso a Puerto Rico (y la cuota por maleta)
 - b) Costo: Variable, dependiendo de cuándo compre el pasaje y la distancia entre la ciudad de origen y Puerto Rico.
 - c) Como regla general, viajes de la zona este de los Estados Unidos son más baratos que viajes de la zona oeste de los Estados Unidos. Costo estimado aproximado: \$400-\$800.

Consejos de Planificación financiera para realizar estudios graduados



- 1. Al considerar estudios graduados, un estudiante debe evaluar cómo piensa pagar los estudios. Si está trabajando actualmente y los estudios graduados se relacionan con su empleo, investigue si su patrono podría reembolsarle parte o todo el costo de la matrícula.
- 2. Si está trabajando actualmente y vive con sus padres, es preferible que radique planilla de contribución sobre ingresos por su cuenta y no como dependiente de sus padres. De esta manera, al completar el formulario “Free Application for Federal Student Aid” (FAFSA, por sus siglas en inglés) aparecerá con un ingreso menor (y no el de sus padres) y podrá ser elegible a recibir una cantidad mayor de ayuda económica para sus estudios graduados.

Consejos de Planificación financiera para realizar estudios graduados, continuación



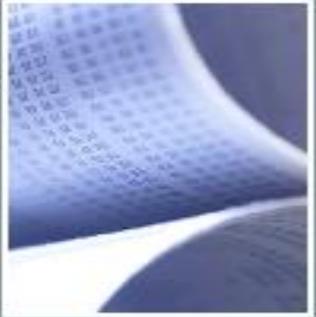
- 3. Lleve a cabo una búsqueda exhaustiva de las diferentes ayudas económicas disponibles. Hay becas que se otorgan por necesidad económica, a base de mérito (logros), o por campo de estudio; un buen lugar para comenzar la búsqueda es www.fastweb.com.
- 4. Cada institución universitaria tiene becas y “fellowships”. También existen becas otorgadas por grupos profesionales para minorías (raza, y género) en las ciencias (naturales y sociales), ingeniería y administración de empresas (Contabilidad, Finanzas y otras áreas).
- 5. Además, hay becas para personas que poseen alguna destreza o atributo particular o se han destacado en ciertas áreas, por ejemplo, artistas, atletas, músicos, personas zurdas, etc.



Consejos de Planificación financiera para realizar estudios graduados, continuación

- 6. Como última alternativa para financiar sus estudios graduados, investigue, compare y evalúe las diferentes clases de préstamos estudiantiles disponibles (StudentLoans.gov; necesita tener su número de identificación de la FAFSA).
- 7. Desarrolle un buen historial o perfil crediticio (mantenga a un mínimo el uso de las tarjetas de crédito).
- 8. Considere si le conviene trabajar mientras estudia para mitigar los costos de sus estudios graduados. Algunos programas de estudios graduados limitan el número de horas semanales que un estudiante (a tiempo completo) puede trabajar.
- 9. Planifique sus gastos y ahorros mediante un Presupuesto.

Comentarios sobre los pasos o etapas de la Planificación Financiera Personal



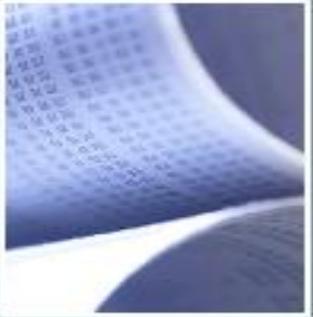
1. Comience a ahorrar para lograr sus metas- Abra una cuenta de ahorros. Establezca una transferencia automática (recurrente) de su cuenta corriente a su cuenta de ahorros. De esa manera, usted no tendrá que preocuparse por tener que hacer una decisión consciente (preparar el cheque) para ahorrar.
2. Establezca un Fondo de Emergencia - Si usted no tiene un fondo de emergencia, terminará agotando sus ahorros al enfrentar cualquier situación imprevista. Por ejemplo, si necesita reparar su automóvil, tendrá que utilizar sus ahorros para este gasto.



Comentarios sobre los pasos o etapas de la Planificación Financiera Personal, continuación

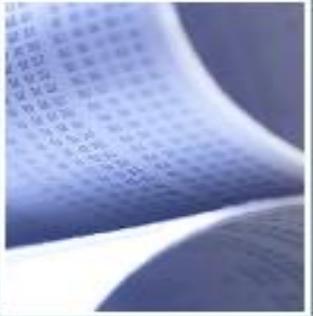
3. Mantenga control sobre sus deudas - Si usted adeuda un balance en tarjetas de crédito y otras clases de deudas (préstamos estudiantiles, préstamos de auto, etc.) no puede permitirse el lujo de hacer otra cosa que pagar sus deudas para evitar o reducir el pago de intereses. Pagar sus deudas debe ser una prioridad, ya que le sobrará más dinero cada mes para el ahorro o la inversión.

El Presupuesto personal

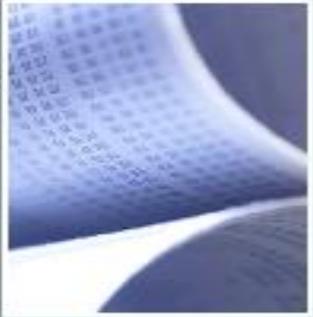


- Un Presupuesto → es un plan (usualmente mensual) para distribuir el efectivo que una persona va a recibir entre:
 - (1) ahorros
 - (2) el pago de sus gastos (deudas).
- La porción asignada para ahorros se debe distribuir entre un fondo de emergencia y otro fondo de retiro.

Recomendaciones en torno al proceso de Presupuesto Personal



- Usted debe anotar las cifras de su presupuesto en una base mensual debido a que la mayoría de los gastos (deudas) requieren un pago mensual.
- Algunas facturas se consideran como “prioridades”, debido a que las consecuencias de NO pagar éstas son mayores que las consecuencias de no pagar otras facturas.
- Usted debe ahorrar primero y luego pagar las facturas clasificadas como prioridades, antes de pagarle a los otros acreedores.



Ejemplos de los pagos (Gastos) clasificados como “Prioridades” en un Presupuesto personal

Descripción

- Vivienda-Hipoteca
- Vivienda-Alquiler
- Préstamos asegurados
(con colateral)
- Préstamos personales (no aseg.)
- Agua y luz
- Teléfono y cable TV
- Sustento a menores

Consecuencias de no pagar

- Perder su hogar y **
- Perder su hogar y **
- Perder la colateral (auto) y **
- **
- Perder el servicio y **
- Perder el servicio y **
- Cárcel

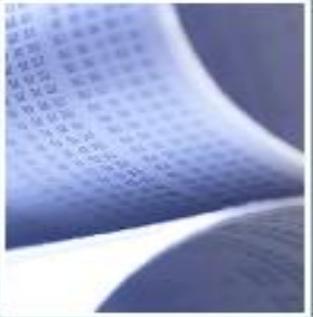
** Se afecta su perfil crediticio personal.

Sugerencias para administrar su dinero



1. Prepare un presupuesto. Un presupuesto va a reflejar claramente lo que usted recibe y en qué lo gasta.
2. Examine su cuenta bancaria frecuentemente para asegurarse que hay dinero suficiente para cubrir cualquier débito directo y para detectar cualquier error en la cuenta.
3. Use efectivo (o una tarjeta de débito) y no una tarjeta de crédito para pagar cuando vaya de compras (o de “party”).
4. Incluya en su presupuesto ciertos gastos anuales (cumpleaños, Navidades, aniversario, etc.)

Sugerencias para administrar su dinero, continuación



5. Al decidir hacer una compra significativa (auto, muebles, enseres) no compre en la primera tienda que usted visite. Usted debe visitar diferentes tiendas y portales “on line” para comparar precios y encontrar el mejor precio antes de comprar.
6. Reduzca sus gastos misceláneos (“Starbucks”, viernes social, etc.) o la frecuencia de éstos.
7. No busque pagos mensuales cómodos para los préstamos de vehículos de motor, muebles o enseres para el hogar. Pagos cómodos (de baja cantidad) extienden el tiempo para terminar de pagar y, a la larga, aumentan el precio del artículo.



Sugerencias para administrar su dinero, continuación

8. Use las tarjetas de crédito para emergencias y no para “cubrir deficiencias” de efectivo.

9. Ahorre todos los meses. Usted debe considerar ahorrar (como **mínimo**) el 5% de su ingreso neto mensual hasta llegar a tener ahorrado entre tres (3) a seis (6) meses de salario, para establecer (a) un fondo de retiro y (b) un fondo de emergencia para gastos imprevistos, como por ejemplo, una hospitalización (pago de deducibles), una reparación necesaria (y no planificada) en su hogar o a su vehículo de motor.



Preparación de un Presupuesto

La preparación de un presupuesto personal varía dependiendo de las etapas en que se encuentran los individuos:

1. Persona soltera
2. Comienzo como pareja (sin hijos)→por lo general se vive alquilado y hay menos gastos.
3. Pareja con hijos→compra de la primera casa, ropa y educación de hijos, fiesta(s) de quinceañero(s), actividades extracurriculares de hijos (deportes, ballet, otras), ahorrar para estudios universitarios, bodas de hijo(a)s.
4. Planificación para la etapa de su retiro.

Preparación de un Presupuesto, continuación



Las partidas que se deben incluir en su presupuesto son:

(a) Los ingresos reales (salario neto) u otras fuentes de efectivo (\$) que usted sabe con certeza que va a recibir.

(b) Los gastos reales que usted sabe con certeza que va a pagar:

1. Gastos de vivienda (pago de alquiler o de la hipoteca) y otras deudas

2. Seguros

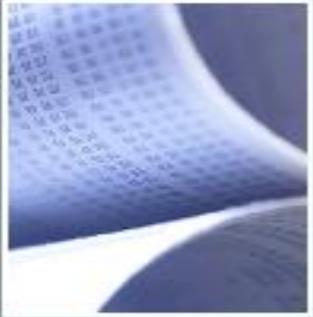
3. Gastos personales (“living expenses”), por ejemplo, compra de alimentos, ropa, cuidado de hijos, gasolina, entretenimiento.

→ Comience el proceso rastreando y anotando sus gastos actuales.

Preparación de un Presupuesto, continuación

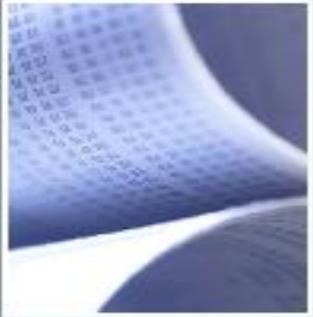


- Herramientas de ayuda para preparar un presupuesto:
 1. Hoja de trabajo manual (papel y lápiz)
 2. Hojas de trabajo electrónicas (disponibles por internet)
 3. Programados (“software”) de administración de efectivo
 4. Portales de administración de efectivo (por ejemplo, mint.com)



Observaciones sobre la preparación de un Presupuesto

1. Todo presupuesto es tan bueno como la calidad de los datos usados en su preparación.
2. Mientras más complicado sea el proceso de la preparación del presupuesto, mayor es la probabilidad de que una persona deje de cumplir con el presupuesto.
3. El propósito de un presupuesto personal es identificar dónde están presentes **los ingresos y gastos** en un hogar, no es para identificar cada compra individual antes de que ésta ocurra.



Componentes de un Presupuesto

Un ejemplo de la distribución sugerida de gastos en un presupuesto personal es el siguiente:

- Gastos fijos (60%)
 - a) Impuestos
 - b) Seguros (de salud, vida y propiedad)
 - c) Comida, ropa, pagos de auto
 - d) Gastos de vivienda (Alquiler o hipoteca) que no debe exceder el 25% del ingreso disponible.
- Gastos variables (40%)
 - Retiro y ahorros
 - Gastos irregulares (vacaciones)
 - Diversiones (entretenimiento)



Otras observaciones y recomendaciones sobre su Presupuesto personal y Planificación financiera personal

¿Cómo lograr las metas y cumplir con el presupuesto personal, incluyendo ahorrar?

1. Disciplina y auto-control.
2. Una posible alternativa: Establezca un sistema de sobres para cada gasto.
3. Ahorros→de manera automática mediante una deducción de nómina o un débito directo a su cuenta de banco.
4. Ahorre el aumento en su paga neta (\$) cada vez que reciba un aumento de salario (“Save More TomorrowTM”).



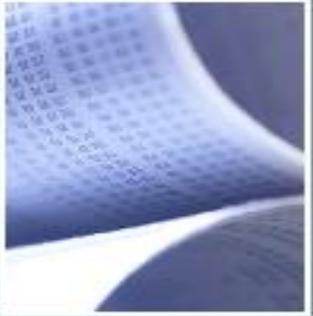
Ejercicio de Práctica # 1 de Presupuesto Personal

Datos:

Julia Román tiene una cuenta de ahorros en el Banco de la Plaza que paga una tasa de interés anual del 2% sobre sus ahorros y cobra una tasa de interés anual del 6% en los préstamos personales a corto plazo (término de un año o menos). Durante el mes de agosto, los cobros y desembolsos de efectivo de Julia fueron los siguientes:

<u>Descripción</u>	<u>Cobros</u>	<u>Desembolsos</u>
• Ropa		\$1,000
• Intereses recibidos	\$ 450	
• Salidas a Cenar		500
• Compra de comestibles		800
• Salario	4,500	
• Pago de auto		355
• Agua y luz		280
• Préstamo hipotecario		1,200
• Gasolina		222

Ejercicio de Práctica # 1 de Presupuesto Personal, continuación



Requerido:

- Determine el total de los cobros (fuentes) de efectivo de Julia.

\$?

- Determine el total de los desembolsos (usos) de efectivo de Julia.

\$?

- Determine el flujo neto mensual de efectivo de Julia [total de los cobros de efectivo menos el total de los desembolsos de efectivo].

\$?

¿Qué puede hacer Julia con el sobrante de efectivo?

Ejercicio de Práctica # 2 de Presupuesto Personal



Datos:

Julia recibe la visita inesperada de unos amigos que deciden quedarse un fin de semana con ella. Durante ese fin de semana incurre en gastos adicionales de \$800.

Requerido:

- Si asumimos que todos los demás datos permanecen igual, determine el nuevo flujo neto mensual de efectivo de Julia.

\$?

- ¿Qué puede hacer Julia para enfrentar la deficiencia de efectivo? _____

¿Preguntas?

