

Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico
Comité de Planificación Financiera e Industria de Valores
Plan de Trabajo 2018-2019

- I. **Nombre del Presidente:** CPA Daniel González-Maisonet, MBA
- II. **Misión del Comité:** Apoyar iniciativas de educación financiera a la comunidad, iniciativas legislativas que impulsen mejores estrategias de planificación financiera para el consumidor y la comunidad y fortalecer lazos de alianzas estratégicas con entidades y asociaciones profesionales relacionadas a los servicios financieros, así como con otros comités como lo es el de la Industria de Seguros, Asuntos Contributivos y Legislación.
- III. **Objetivos Estratégicos** (Según Plan Estratégico del Colegio 2016-2019)

Enfoque Estratégico: Promover una cultura de conocimiento financiero “Financial Literacy”, incluyendo la cultura del ahorro, que eduque y facilite que el ciudadano se mueva hacia una mayor disciplina financiera personal (4.2).

- a. Foro de Planificación Financiera:
- i. Realizar el foro el 17 de octubre de 2018
 - ii. Enfocado en las necesidades actuales post-Maria
 - iii. Incorporar un enfoque “behavioral”, salubrista y contributivo
 - iv. Diversificado desde la perspectiva de las diferentes industrias de servicios financieros: banca, corretaje, seguros
- b. Formalizar Alianza Estratégica con AARP – Puerto Rico y el CCPA:
- i. Le dará un descuento a la matrícula de Colegiados para ser miembros de AARP y sus beneficios,
 - ii. Convierte a AARP como colaborador clave de nuestro colegio
 - iii. Apoyo técnico en medidas legislativas en las que podamos colaborar éticamente en iniciativas de base comunitaria dirigidas a la educación y bienestar financiero de la comunidad.
 - iv. Colaboración en representación del CCPA en actividades de educación financiera para la comunidad y miembros de AARP en materia de educación y planificación financiera.
- c. “Feed The Pig” – y la campana “Fortalece Tus Finanzas”: Trabajar en la integración a la página web del CCPA y redes sociales, del material de educación financiera del AICPA “Feed The Pig” en el idioma español (español puertorriqueño).

I. Iniciativas Legislativas comenzadas en el 2017

- a. Crear borrador para proponer legislación y enmiendas al Código de Rentas Internas a la sección 1051.01 (d) debido al conflicto contributivo de “Doble Tributación de Contratos de Anualidad emitidos por compañías de seguro estadounidenses y consideradas como propiedad de Estados Unidos para residentes-ciudadanos de Puerto Rico”
 - i. Existe un conflicto entre el Código Federal y Estatal cuando una anualidad se anualiza (Secciones IRC 72 y PRIRC 1031.01(b)((11)(ii)).
 - ii. Este conflicto desfavorece al consumidor puertorriqueño a exponerlo potencialmente a una “doble tributación” entre PR y USA, justo en su jubilación o retiro.
 - iii. Queremos proponer que cualquier crédito remanente de contribuciones sobre ingresos federales sea llevado adelante (“carried forward”) de modo que el consumidor pueda tomar el crédito contributivo en un periodo futuro, justo cuando la base de costo de la anualidad se agote y comience a tributar en PR por el exceso.

II. Lista de Miembros

- a. CPA Victor Tomasini
- b. CPA Nestor Kercado
- c. CPA Sylvia Reyes
- d. CPA Yolanda Varela
- e. CPA Zaida Montalvo
- f. CPA Sonia Lee
- g. CPA Sixto Conde
- h. CPA Héctor Gonzalez
- i. CPA Ricardo Ramos
- j. CPA Edgardo Ferrer

III. Fechas de Reuniones

- a. Reuniones mensuales por Skype (de 12:30 pm. – 1:00 pm,)
- b. Reunión trimestral presencial tipo almuerzo en las facilidades del colegio (12:00 md. – 1:00 pm.)