

**TABLA DE ESPECIFICACIONES PARA LA PRUEBA NACIONAL DE
ESPECIALIDADES TECNICAS**

BANCA Y FINANZAS



2011

PRESENTACIÓN

A raíz de la decisión por parte del Consejo Superior de Educación de eliminar los temarios y considerar los programas de estudio como marco límite para la confección de las pruebas nacionales, se presenta aquí la tabla de especificaciones para hacer viable este acuerdo.

Asimismo, se describen los fundamentos teóricos del modelo de medición que se ha utilizado para elaborar las pruebas nacionales, las consideraciones básicas que se deben tener presentes en su construcción, los conceptos de validez y confiabilidad inherentes al modelo.

El proceso de elaboración de las pruebas nacionales consta de diversas etapas, cada una con diferentes demandas técnicas y plazos establecidos. Para el diseño de estas pruebas a partir del año 2009, se tomarán como punto de partida los programas de estudio vigentes y la ponderación que realicen los docentes de todo el país en cada una de las especialidades por medir; esta determinará los pesos porcentuales por unidad (área o tema), objetivo y su respectivo contenido. Después de esta fase, se continuará con la construcción y validación de los ítems y el montaje de la prueba, la cual será sometida al criterio de profesionales especializados en los campos de la medición y la evaluación educativas (art. 93, cap. 4, Reglamento de evaluación de los aprendizajes).

La tabla de especificaciones de cada especialidad está concebida como un conjunto coherente de objetivos y contenidos considerados relevantes, útiles y aplicables en la comprensión global de cada una de las especialidades.

OBJETIVOS DE LAS PRUEBAS NACIONALES

Según el artículo 91 del Reglamento de Evaluación de los Aprendizajes, las pruebas nacionales tienen, entre otros, los siguientes objetivos:

- Contribuir a la formación integral de los estudiantes.
- Coadyuvar en la determinación de la promoción de los educandos.
- Incorporar con base en los resultados obtenidos por los estudiantes en las respectivas Pruebas Nacionales, en la medida que lo permite esta información, las medidas correctivas necesarias, conducentes al mejoramiento cualitativo de los procesos de la enseñanza y el aprendizaje en aquellas áreas donde el Sistema Educativo lo requiera.
- Establecer un mecanismo que permita obtener información confiable sobre los logros alcanzados al final del respectivo ciclo educativo.
- Ofrecer a los estudiantes un desafío académico que contribuya a mejorar sus posibilidades de éxito para su incorporación a los ciclos o niveles educativos inmediato superiores o al mundo del trabajo.
- Establecer, en forma individual y colectiva, el nivel de logro académico general obtenido por los estudiantes egresados de los respectivos ciclos o niveles, en relación con los criterios definidos en el currículum nacional básico.
- Promover una actitud de superación académica en los profesionales de la docencia, motivándolos para que aporten lo mejor de sus conocimientos en búsqueda de un mayor y mejor aprendizaje de los educandos.
- Motivar a los padres de familia para que se incorporen al proceso educativo y contribuyan con el éxito de sus hijos.
- Hacer de los exámenes nacionales un recurso adecuado para el proceso de control del rendimiento escolar.

REFERENCIA TEÓRICA

1. El modelo de medición con referencia a normas

A partir del año 1999, por decisión del Consejo Superior de Educación, las pruebas nacionales de la educación formal se empezaron a elaborar siguiendo el modelo de medición con referencia a normas. Este modelo, proveniente de la psicometría, se utiliza para establecer el estatus de un individuo en relación con el desempeño de otros en una prueba particular, de acuerdo con el número o porcentaje de ítems contestados correctamente, o también, el número de puntos acumulados; emplea en la prueba el mayor número de ítems posible para hacer más confiable la medición y así poder discriminar entre individuos con el fin de ubicarlos en una determinada posición y, de acuerdo con ella, asignarles una nota. Los resultados usualmente se expresan en un solo puntaje, que resume lo que el estudiante es capaz de obtener en toda la prueba (Worthen y Sanders, 1987). Según Gronlund y Linn (1990), una prueba construida bajo este modelo, está diseñada para proveer una medición de desempeño que es interpretable en términos de la posición relativa de un individuo en algún grupo conocido.

Por su parte Brown (1976) afirma que este modelo utiliza, para la representación de los resultados, la curva de distribución normal, como la forma ideal en que deben dispersarse los resultados del grupo, por lo tanto, deben utilizarse ítems con diferentes niveles de dificultad para que se produzca la dispersión requerida, de manera que los puntajes puedan ajustarse en una curva normal; por ello se prescinde de los ítems muy fáciles y muy difíciles ya que no permiten establecer diferencias entre grupos.

Algunas de las fortalezas que se atribuyen a este modelo son: la interpretación objetiva de los resultados, la comparación del individuo con el del grupo y entre grupos y, la utilidad para seleccionar individuos (acreditación, admisión, becas, aprovechamiento escolar, entre otras).

Cinco consideraciones básicas, (Popham,1990), que se deben tener presentes en la construcción de una prueba escrita y que guían el proceso de construcción de las pruebas nacionales, son:

1. Determinación del número de ítems por construir para cada objetivo, criterio, contenido o constructo que se proponga.
2. Definición de la muestra de objetivos, criterios o conceptos propuestos.
3. Determinación de evidencia de confiabilidad.
4. Descripción del comportamiento por medir.
5. Determinación de evidencia de validez.

2. Validez y confiabilidad en la medición

Los resultados de las pruebas deben evidenciar validez y confiabilidad, para así fundamentar la toma de decisiones.

2.1 Validez

Para medir el rendimiento académico mediante las pruebas nacionales, es necesario determinar hasta dónde se pueden utilizar legítimamente los resultados obtenidos, de acuerdo con el propósito para el que se les destinó. Esquivel (1990) define la validez de los resultados de una prueba como aquella característica por la cual la prueba mide lo que debe medir o cumple la función para lo que fue creada. La validez es una cuestión de grado y es siempre específica de algún uso particular. Gronlund (1990) sostiene que cuando se recurre a este vocablo, es conveniente tener presente que la validez pertenece a los resultados y no al instrumento.

La validez en las pruebas con referencia a normas, de acuerdo con Brown (1976), se puede conceptualizar de tres formas: validez de contenido, validez relacionada con el criterio (predictiva) y validez conceptual (de constructo). Esta conceptualización está de acuerdo con los estándares clásicos establecidos por la American Psychological Association (1974), y es coherente con lo expresado por Kerlinger (1985), Borg y Gall (1993) y por Dooley (1995).

La validez de contenido estriba en una especificación del universo del cual se toma una muestra; es la correspondencia entre el ítem de una prueba y el objetivo que se propone medir (Payne, David. 1992).

Para Messick (1989), la evidencia de validez se obtiene de las inferencias derivadas de las puntuaciones de la prueba u otros indicadores; por lo tanto, lo esencial en la validez es el significado, relevancia y utilidad de las puntuaciones y las consecuencias sociales que acarrea el uso de esas puntuaciones.

Según Gronlund (1990), se logra mayor seguridad en la validez de contenido si se siguen los siguientes pasos:

1. Presentar por separado la lista de contenidos y la de objetivos que van a ser medidos en la prueba. Esta debe derivarse de los objetivos y de los contenidos en que se hace hincapié dentro del programa de estudio.
2. Los contenidos y sus correspondientes objetivos se deben ponderar en términos de su importancia relativa y del tiempo que se dedica a su instrucción, entre otros.
3. La tabla de especificaciones debe mostrar el énfasis relativo que se da a cada tópico de la materia y a cada objetivo.
4. La prueba debe construirse de acuerdo con la tabla de especificaciones. Cuanto más correspondencia exista entre las partes que la componen y las especificaciones que se indican en la tabla, mayor será la probabilidad de que las respuestas de los estudiantes tengan un grado elevado de validez de contenido.

Esquivel (2001), recomienda basar el diseño de la tabla de especificaciones en áreas y estas a su vez en contenidos más específicos, y emplear alguna taxonomía para catalogar la complejidad cognitiva con que se quiere medir los contenidos. Además, expresa que hay diferentes maneras de denominar esos niveles de complejidad cognitiva, de acuerdo con la taxonomía que se emplee, aunque la más popular es la de Bloom y sus colaboradores. Debe tenerse en mente, agrega el autor, que la tabla de especificaciones es un instrumento que se emplea con el propósito de tener alguna seguridad de que la prueba sea una muestra representativa de los contenidos considerados para ser medidos y los niveles taxonómicos con que se quiere medir esos contenidos. Dentro de este paradigma, la evidencia de que la prueba es una muestra representativa de la totalidad de los contenidos considerados para ser medidos, es una información fundamental para establecer la validez de la interpretación de los resultados.

En procura de garantizar la evidencia de validez de los resultados de las pruebas nacionales, los sujetos sometidos a la medición, deben tener conocimiento previo de los contenidos y objetivos que constituyen el marco de referencia para la prueba.

Además, antes del montaje de la prueba debe analizarse la coherencia del ítem con el objetivo por medir y su respectivo contenido, este proceso debe ser realizado por un mínimo de cinco jueces, quienes juzgarán, a priori, si cada ítem mide lo que se pretende que mida.

2.2 Confiabilidad

Payne (1992) afirma que la confiabilidad es el grado con que una prueba refleja puntuaciones verdaderas o una varianza con ausencia de errores provocados por factores que intervienen en una medición real. En otras palabras, la prueba debe ser capaz de producir resultados consistentes. Gronlund y Linn (1990) expresan que la confiabilidad, después de la validez, es la segunda cualidad en importancia para una prueba. Las diferentes formas para estimar la confiabilidad reflejan también diferentes tipos de consistencia en los resultados. La confiabilidad se refiere a los resultados de la medición.

Según Kerlinger (1998), es posible enfocar la definición de confiabilidad en tres formas. Un primer enfoque se sintetiza con la pregunta: ¿se obtendrán resultados iguales o similares si se mide el mismo conjunto de objetos una y otra vez, con el mismo instrumento de medición o con uno comparable? Esta pregunta implica una definición de confiabilidad en términos de estabilidad, seguridad y predictibilidad.

Un segundo enfoque se resume en la pregunta: ¿son las medidas obtenidas por un instrumento de medición las medidas “verdaderas” de la propiedad medida? Esta es una definición de exactitud.

Existe un tercer enfoque para la definición de confiabilidad: ¿qué cantidad de error de medición existe en un instrumento? En otras palabras, la confiabilidad puede definirse como la ausencia relativa de errores de medición de un instrumento.

En las pruebas nacionales elaboradas utilizando el modelo con referencia a normas, la confiabilidad se determina por medio del coeficiente ALFA DE CRONBACH, que indica el grado de consistencia interna de la prueba y a la vez resume todos aquellos factores asociados al error de medición. Esta consistencia entre los elementos de la prueba es influida por dos fuentes de varianza

de error: muestreo del contenido y heterogeneidad del área examinada. Cuanto más homogénea sea la prueba, es decir, cuanto más congruentes sean los elementos que la constituyan en relación con la medición del constructo preestablecido, mayor será su consistencia interna. Estas fuentes de error pueden cuestionar la validez de los resultados de una prueba, a pesar de que estos resultados sean confiables; así, según Aiken (1996), una prueba puede ser confiable sin ser válida, pero no puede ser válida si no es confiable. La confiabilidad es una condición necesaria, pero no suficiente para la validez.

**TABLA DE ESPECIFICACIONES PARA LAS PRUEBAS NACIONALES DE ACREDITACIÓN
DE LAS ESPECIALIDADES TÉCNICAS**

BANCA Y FINANZAS

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p align="center">1: CONTABILIDAD</p>	<p>1. Reconocer los conceptos, las características, y elementos de las Normas Financieras Internacionales de Contabilidad.</p>	<p>Normas Financieras Internacionales de contabilidad</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marco Conceptual de las NIFF´S. • Concepto <ul style="list-style-type: none"> - Importancia - Uso de las NIFF´S
	<p>2. Identificar principios de contabilidad generalmente aceptados.</p>	<p>Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conceptos - Tipos: <ul style="list-style-type: none"> Entidad, realización, uniformidad, valor histórico, conservatismo, período contable, unidad de la medida, importancia relativa, revelación suficiente, dualidad económica-financiera, continuidad de las operaciones

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p>1: CONTABILIDAD</p>	<p>3. Reconocer los elementos de la ecuación contable, y su clasificación en las diferentes secciones de los Estados Financieros.</p>	<p>Elementos de la ecuación contable.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Secciones: <ul style="list-style-type: none"> - Activos, pasivos, capital, ingresos por servicios - Gastos, costos, utilidades <p>Clasificación y secciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Activo: <ul style="list-style-type: none"> - Circulante, propiedad, planta y equipo, diferido y otros • Pasivo: <ul style="list-style-type: none"> - Corto plazo, mediano, largo plazo y diferido, acumulado • Patrimonio: <ul style="list-style-type: none"> - Capital, utilidades, gastos e ingresos
	<p>4. Resolver casos prácticos de ciclos contables, y la elaboración de estados financiero básicos.</p>	<p>Ciclo contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Asientos de diario, ajuste, cierre - Proceso de mayorización <p>Elaboración estados financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Balance Comprobación - Estados de Resultados - Balance de Situación - Nota al pie - Flujo de efectivo - Comprobación posterior al cierre (asientos de cierre)

1: CONTABILIDAD	5. Reconocer la estructura general de los sistemas Contables.	<p>Sistema de información:</p> <ul style="list-style-type: none">- Concepto- Definición- Importancia- Estilos de presentación y codificación- Procedimientos, manuales, flujograma descriptivo <p>Sistemas contables:</p> <ul style="list-style-type: none">- De servicios<ul style="list-style-type: none">- Sistema Bancario- Empresas financieras- Turísticas, agropecuarias, industriales- Comerciales<ul style="list-style-type: none">- Pequeñas, medianas empresas
------------------------	---	--

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">2: MATEMATICA FINANCIERA</p>	<p>1. Calcular el interés y descuento simple y compuesto en operaciones financieras.</p>	<p>Interés-descuentos, simple y compuesto: Interés simple: -Conceptos, -fórmulas, cálculos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Interés compuesto: -Concepto, fórmulas, cálculos • Descuento simple: -Descuento simple, compuesto, real, comercial -Fórmula general -Cálculos
	<p>2. Resolver casos de anualidades y amortizaciones, renta mínima, en operaciones financieras.</p>	<p>Anualidades y amortizaciones: -Concepto: - Anualidad, renta, intervalo de pago y valor -Clasificación de anualidades: - Fechas, pagos, primera renta, intervalo de pagos -Monto de una anualidad anticipada: -Concepto, tasa de interés, variable, cálculos</p> <p>Anualidad diferida: -Concepto -Tasa variable de interés -Anualidad general -Cálculos -Perpetuidades: -Concepto -Cálculo</p>

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
2: MATEMATICA FINANCIERA		Amortizaciones: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto, sistema de amortización - Gradual, constante, renta variable, cálculos - Amortización gradual: Renta mínima: <ul style="list-style-type: none"> -Cálculos -Saldo insoluto, derechos transferidos y cuadros de amortización: -Concepto -Cuadros de amortización -Elaboración y cálculos
	3. Calcular operaciones de compraventa de bonos y obligaciones.	Bonos y obligaciones Primas y descuentos: <ul style="list-style-type: none"> -Concepto, cálculo, tasas de interés y utilidades -Valor contable: Acumulación del descuento, amortización de la prima <ul style="list-style-type: none"> -Cálculos Precio entre fechas de cupón: Precio de mercado, precio neto o efectivo. Compraventa entre fechas de cupón
	4. Calcular los rendimientos efectivos anuales y mensuales de acciones y otros títulos de inversión	Acciones y títulos valores: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto, acciones y títulos de inversión: - Compra con descuento, compra venta con tasa efectiva. - Denominación en dólares, cálculos

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">3: FINANZAS EMPRESARIALES</p>	<p>1. Reconocer los conceptos, las características y elementos de los distintos documentos comerciales y títulos valores.</p>	<p>Documentación comercial y títulos valores de más uso en el área contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Documentos simples: <ul style="list-style-type: none"> - Vale, recibo, factura, orden de compra - orden de pedido, nota de débito, nota de crédito • Títulos Valores: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto, clasificación, bonos, pagaré, cheque - hipotecas, acciones, letras de cambio, certificado de prenda, certificado de depósitos, formas de transmisión
	<p>2. Identificar características de las leyes conexas que inciden en la Gestión financiera.</p>	<p>Leyes conexas que inciden en la Gestión Financiera:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ley contra el Enriquecimiento ilícito - Ley de Protección al Trabajador y las reformas al Código de Trabajo y la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense del Seguro Social.

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">3: FINANZAS EMPRESARIALES</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Código de Trabajo: <ul style="list-style-type: none"> - Antecedentes y bases - Jornada ordinaria y extraordinaria - Calculo - Modalidad de pagos - Feriados y asuetos - Descansos - Suspensión y terminación de la relación laboral - Preaviso y auxilio de cesantía de acuerdo con la nueva ley de protección al trabajador. - Vacaciones y aguinaldo - Embargo salarial • Contrato de Trabajo: <ul style="list-style-type: none"> - Individual / Colectivo - Escrito / Verbal - Relación laboral
	<p>3. Resolver casos en donde se aplican los rubros que intervienen en una planilla de salarios.</p>	<p>Elaboración de planillas de salarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Concepto -Cálculos -Salario base -Horas extras -Deducciones y otros

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">3: FINANZAS EMPRESARIALES</p>	<p>4. Identificar las teorías, las funciones del proceso administrativo y las etapas del proceso de recursos humanos en la administración.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Origen y la evolución de la Administración: Ciencias de la conducta, contribuciones recientes, jerarquía de las necesidades básicas. • El proceso administrativo: <ul style="list-style-type: none"> - Aspectos generales del proceso. Enfoques -Frederick Taylor, Henry Fayol, Luther -Gullick, Mc Gregor y Maslow • Funciones administrativas: <ul style="list-style-type: none"> -Planeación, organización, dirección, control
	<p>5. Explicar las nuevas teorías utilizadas para administrar las organizaciones modernas</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevas teorías para administrar las organizaciones modernas: <ul style="list-style-type: none"> - Empowerment - Autoridad y poder - Línea staff - Autoridad funcional - Descentralización y autoridad - Delegación y autoridad • Etapas del proceso para proveer recurso humano (reclutamiento, selección contratación, inducción, Capacitación y desarrollo

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">3: FINANZAS EMPRESARIALES</p>	<p>6. Identificar características de la ética profesional en la profesión contable.</p>	<p>Elementos esenciales de la ética:</p> <ul style="list-style-type: none"> -La ética y la moral - El imperialismo social y religioso <p>Elementos de la Ética:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Conocimiento, libertad, deber, valor <p>Sistemas Morales:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Utilitarismo -Morales Altruistas y Cristianas
	<p>7. Reconocer el papel y el ambiente de las finanzas administrativas</p>	<p>Ambiente de las finanzas en las diferentes empresas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas y empresas: <ul style="list-style-type: none"> - Conceptos - Áreas de las finanzas - Oportunidades de finanzas -Formas legales de organización empresarial • Función de las finanzas: <ul style="list-style-type: none"> -Organización -Relación con la economía -Relación con la contabilidad

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
<p style="text-align: center;">3: FINANZAS EMPRESARIALES</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Actividades del administrador financiero <ul style="list-style-type: none"> - Meta de la empresa: - Incremento de utilidades - Incremento de riqueza - Gobierno corporativo
	<p>8. Elaborar estados financieros, explicando las categorías de las razones financieras y su uso.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Informe a accionistas: <ul style="list-style-type: none"> - Carta a los accionistas - Cuatro estados financieros clave - Notas de los estados financieros - Consolidación de estados financieros internacionales. • Definición, importancia y uso de las razones financieras: <ul style="list-style-type: none"> -Concepto, interesados, tipos de comparaciones -Precauciones para su uso -Categorías: <ul style="list-style-type: none"> -Razones de liquidez, liquidez corriente, razón rápida • Índices de actividad: <ul style="list-style-type: none"> -Rotación de inventarios -Índices de rentabilidad • Estados de pérdidas y ganancias de tamaño común: <ul style="list-style-type: none"> -Margen de utilidad bruta -Margen de utilidad operativa -Margen de utilidad neta • Ganancias por acción: <ul style="list-style-type: none"> -Rendimiento sobre activos totales, retorno sobre patrimonio

3: FINANZAS EMPRESARIALES	9. Determinar el flujo de efectivo de una empresa	Flujo de efectivo de una empresa: <ul style="list-style-type: none"> • Depreciación • Desarrollo de estado de flujos de efectivo • Flujo de efectivo operativo • Flujo de efectivo libre
	10. Identifica características en el proceso de planificación financiera de una organización.	Realiza procesos de planificación financiera de una organización <ul style="list-style-type: none"> • Toma decisiones: <ul style="list-style-type: none"> -Corto, mediano y largo plazo
	11. Determinar el valor temporal de dinero en relación con la administración financiera o comercial.	Valor temporal del dinero, valor temporal del dinero, valor futuro presente, herramientas computacionales, montos únicos, Valor futuro, valor presente.
	12. Identificar herramientas y técnicas cuantitativas para medir el riesgo y el rendimiento de los activos individuales y grupos de activos para la toma de decisiones financieras	Normas básicas para utilizar el computador: <ul style="list-style-type: none"> -Cuidados que requiere el equipo de cómputo -Computadoras, equipos periféricos, discos compactos -Dispositivos de almacenamiento (disco compacto, llave USB, zip drives, disquetes) -Hábitos de trabajo en el laboratorio de cómputo

<p>4: TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACION</p>	<p>1. Identificar normas básicas de trabajo para el uso correcto del computador y funciones básicas de un procesador de textos en la creación de documentos y hojas de cálculo.</p>	<p>Características de la hoja electrónica:</p> <p>Generalidades</p> <ul style="list-style-type: none"> -Funciones disponibles -Ventana de trabajo -Barras de menús y herramientas -Creación de una hoja de cálculo
	<p>2. Realizar la conexión e instalación de diferentes dispositivos móviles, tanto entre ellos como al equipo de cómputo</p>	<p>Dispositivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Concepto, -Características, requerimientos, tipos.

NOMBRE DEL TEMA	OBJETIVOS	CONTENIDOS
5: DECISIONES FINACIERAS	1. Reconoce los elementos básicos de micro economía.	<ul style="list-style-type: none"> • Globalización: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto e importãncia, historia, características. - Factores y elementos que intervienen sobre diferentes sectores. - Influencia en la economía de un país.
	2. Identificar aspectos sobre el conocimiento empresarial de un negocio.	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto, importancia aplicabilidad de los siguientes términos: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto de negocio, importancia. - Balanza comercial - Balanza de pagos, ventaja competitiva, ventaja comparativa, - Producto interno bruto, producto nacional bruto. - Principales indicadores económicos de Costa Rica
	3. Reconoce aspectos importantes de la contabilidad financiera y administrativa.	<ul style="list-style-type: none"> • Diferencias entre contabilidad financiera y administrativa <ul style="list-style-type: none"> - Definición contabilidad financiera vrs administrativa <p>Tipos de empresas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Familiares - Pequeña empresa industrial - Mediana y gran empresa industrial <p>Organización:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pequeña industria o taller de producción - Funciones administrativas de empresas manufactureras - Distribución de planta-Organigrama-Contabilidad - Aspectos legales y tributarios

<p>5:DECISIONES FINANCIERAS</p>	<p>4. Resolver casos donde se determine el costo total, costo unitario, margen de contribución, precio de venta.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos: <ul style="list-style-type: none"> - Gasto, costo, pérdida, margen de ganancia, desperdicio. • Elementos básicos: <ul style="list-style-type: none"> - Materiales, materia prima básica - Materiales con valor agregado o semielaborada - Mano de obra - Costos indirectos de fabricación • Principios de contabilidad aplicada a los costos: <ul style="list-style-type: none"> - Importancia relativa al costo - Revelación suficiente - Costo-beneficio (control interno) • Costeo de los materiales para una actividad productiva sencilla: <ul style="list-style-type: none"> - Mano de obra - Costos indirectos de fabricación • Costo total, costo unitario, precio: <ul style="list-style-type: none"> - Acumulación de los elementos del costo para obtener el costo total, costo unitario - Volumen de producción y capacidad de planta o taller • Costos de operación. <ul style="list-style-type: none"> - Gastos de distribución - Gastos de administración - Gastos integral de financiamiento - Aplicación de los márgenes de utilidad - Determinación del precio. - Determinación del margen de contribución
--	--	--

5: DECISIONES FINANCIERAS	<p>5. Elaborar distintos tipos de presupuesto para un adecuado control de los recursos de la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos simples: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Factores que intervienen en la elaboración de presupuesto - Presupuesto doméstico • Plan estratégico: <ul style="list-style-type: none"> - Objetivos generales, metas específicas, estrategias declaración de premisas. • Plan financiero. <ul style="list-style-type: none"> - Proyección de ventas, costos y utilidades • Presupuesto de los elementos del costo: <ul style="list-style-type: none"> - Planificación y control del uso y compra de materiales - Planificación y control de los costos y necesidades de mano de obra. - Planificación de los costos indirectos de fabricación - Calculo del costo total y unitario, margen de utilidad, precio del producto o servicio.
	<p>6. Determinar el flujo de efectivo del presupuesto de capital para la toma de decisiones de inversión.</p>	<p>Flujo de efectivo del presupuesto de capital:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Proceso de decisión del presupuesto de capital - Motivos del gasto de capital - Pasos del proceso - Terminología básica - Flujo de efectivo relevantes - Componentes principales de los flujos de efectivo - Decisiones de expansión y reemplazo

5:DECISIONES FINANCIERAS		<ul style="list-style-type: none"> - Costos hundidos y de oportunidad - Presupuesto de capital internacional e inversión a corto plazo - Inversión inicial - Costo de instalación de nuevo activo - Beneficios después de impuestos obtenidos de venta del activo existente. - Cambio en el capital de trabajo neto - Calculo de la inversión inicial - Flujo de efectivo terminal
	7. Utilizar técnicas del presupuesto de capital (certeza y riesgo) para la toma de decisiones de inversión.	<ul style="list-style-type: none"> • Técnicas del presupuesto de capital certeza y riesgo: <ul style="list-style-type: none"> - Flujos de efectivo - Periodo de recuperación de la inversión - Valor presente neto - Tasa interna de rendimiento - Perfiles de valor presente neto - Clasificaciones conflictivas - Selección de método - Métodos conductuales para enfrentar el riesgo - Sensibilidad y escenarios - Árboles de decisión - Simulación - Tasas de descuento ajustadas al riesgo - Concepto, cálculo, enfoque ético.
	8. Determinar el costo de capital y las medidas que la empresa utiliza en la toma de decisiones de financiamiento e inversión a largo plazo.	<ul style="list-style-type: none"> - Tasas de descuento ajustadas al riesgos en la práctica • Costo capital: <ul style="list-style-type: none"> - Enfoque ético, concepto, fuentes específicas de capital - Costo de la deuda a largo plazo • Costo de la deuda a largo plazo: <ul style="list-style-type: none"> - Beneficios netos, costo de la deuda antes de impuestos • Costo de acciones preferentes:

5: DECISIONES FINANCIERAS		<ul style="list-style-type: none"> - Dividendos y cálculos • Costo de las acciones comunes. <ul style="list-style-type: none"> - Cálculo del costo de capital en acciones comunes - Costo de ganancias retenidas - Costo de nuevas emisiones de acciones comunes • Programas de oportunidades de inversión <ul style="list-style-type: none"> - Para la toma de decisiones de financiamiento
	9. Reconocer las técnicas de apalancamiento y de estructura de capital para crear una estructura de capital óptima.	<ul style="list-style-type: none"> • Apalancamiento: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Punto de equilibrio - Apalancamiento operativo, financiero y total
6: BANCA Y MERCADOS FINANCIEROS	1. Reconocer la estructura e independencia de los bancos centrales	<ul style="list-style-type: none"> • El Banco Central de Costa Rica: <ul style="list-style-type: none"> - Estructura formal institucional - Estructura informal - Organización y funcionamiento • Sistema Federal Estadounidense: <ul style="list-style-type: none"> - Orígenes - Estructura - Independencia • Banco Central Europeo: <ul style="list-style-type: none"> - Orígenes, estructura, independencia • Estructura e independencia de otros bancos centrales <ul style="list-style-type: none"> - Origen, estructura, independencia. - Comportamiento de los bancos centrales

6: BANCA Y MERCADOS FINANCIEROS	2. Determinar los objetivos de política monetaria, estrategia y táctica de los bancos centrales	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción, objetivo de la estabilidad de precios y el ancla nominal: <ul style="list-style-type: none"> - Conceptos - Papel del ancla nominal - Inconsistencia temporal • Metas de la política monetaria: <ul style="list-style-type: none"> - Altos niveles de empleo - Crecimiento económico - Estabilidad de mercados financieros - Estabilidad de tasas de interés - Estabilidad de mercados de divisas - Estabilidad de precios como meta principal - Mandatos jerárquicos contra mandatos duales - Estabilidad de precios como el objetivo primario a largo plazo. • Fijación de la moneda como objetivo: <ul style="list-style-type: none"> - Ejemplos - Ventajas - Desventajas • Táctica en elección del instrumento de política. <ul style="list-style-type: none"> - Introducción - Criterios para elegir el instrumento de política
	3. Resolver situaciones con herramientas utilizadas en el análisis de mercados financieros eficientes	<ul style="list-style-type: none"> • Tasas de interés: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Medición - Distinción entre tasas de interés y rendimientos - Riesgo de la tasa de interés-cálculos - Distinción entre tasas de interés y rendimiento - Tasas de interés reales y nominales - La oferta y demanda en el mercado de bonos (curva de demanda y oferta), oferta y demanda mercado del dinero.

6: BANCA Y MERCADOS FINANCIEROS	4. Determinar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis económico de la estructura financiera: <ul style="list-style-type: none"> - Hechos - Costos de transacción, influencia de los costos en la estructura financiera <ul style="list-style-type: none"> - Reducción de costos por transacción por intermediarios financieros. - Herramientas para ayudar a resolver el problema de selección adversa. - Factores que causan las crisis financieras - Riesgo moral en contratos de capital contable, contratos de deuda. • La banca y la administración de las instituciones financieras. <ul style="list-style-type: none"> - Importancia • Principios generales de la administración bancaria: <ul style="list-style-type: none"> - Conceptos - Administración de liquidez y papel de reservas - Administración de activos - Administración de pasivos - Administración de suficiencia de capital - Administración del riesgo del crédito - Ventas de prestamos - Compromisos de prestamos
	5. Identificar la industria bancaria, su estructura y competencia en el sistema bancario.	<ul style="list-style-type: none"> • Industria bancaria. <ul style="list-style-type: none"> - Estructura y competencia • Desarrollo histórico. <ul style="list-style-type: none"> - Historia bancaria Internacional-Nacional - Innovación financiera y evolución de la industria bancaria

6: BANCA Y MERCADOS FINANCIEROS		<ul style="list-style-type: none"> - Proceso de innovación financiera - Respuesta de cambios en las condiciones de demanda. - Regulación bancaria internacional <ul style="list-style-type: none"> • Crisis bancarias alrededor del mundo: <ul style="list-style-type: none"> - Escandinavia, Latinoamérica, Rusia y Europa Oriental - Japón, China, Asia Oriental
	<p>6. Determinar el papel que juega la estadística en el campo financiero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estadística: <ul style="list-style-type: none"> - Introducción, concepto, importancia - Campos de la estadística - Estadística descriptiva e inferencial • Conceptos básicos <ul style="list-style-type: none"> - Unidad estadística - Característica, observación, población, muestra - Muestra aleatoria, muestra intencional <p>Fuentes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Primarias y secundarias <ul style="list-style-type: none"> • Representación gráfica para distribución de frecuencias: <ul style="list-style-type: none"> - Histogramas - Polígono de frecuencias • La media aritmética ponderada: <ul style="list-style-type: none"> - La moda (Mo) - La mediana (Me) • Medida de tendencia de datos agrupados: <ul style="list-style-type: none"> - La moda (Mo) - La mediana (Me) • Presentación de datos:

		<ul style="list-style-type: none"> - Textuales - Cuadros • Características de los gráficos: - De barras, simples, compuestos, comparativos y de barras de dos direcciones, lineal y circular, barra 100 %.
<p>6: BANCA Y MERCADOS FINANCIEROS</p>	<p>7. Reconocer los aspectos básicos que forman parte de la auditoría y el auditor.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Principios éticos que rige el auditor: - Ética profesional, independencia, integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad, conducta profesional • Modelo para el control interno. - Cuestionario de control interno - Evaluación del riesgo • Normas internacionales de auditoría: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto, importancia, objetivos, aplicación • Normas internacionales de Auditoría: <ul style="list-style-type: none"> - Tema 210 Términos de los trabajos de Auditoría - Tema 220 Control de calidad para el trabajo de auditoría - Tema 230 Documentación - Tema 240 Fraude y error - Tema 300 Planeación • Especialidades de la Auditoría: <ul style="list-style-type: none"> - Financiera, operativa, administrativa, fiscal, sistemas, especiales • Tipos de auditoría: <ul style="list-style-type: none"> - Interna y Externa • Riesgos y sus componentes:

7: PLATAFORMA DE SERVICIOS		<ul style="list-style-type: none"> - De auditoría - Inherente - De control - De detección • Tipos de Control Interno: <ul style="list-style-type: none"> - Administrativo - Operativo - Financiero • Ley de control interno:
	1. Reconocer el contexto de la gestión empresarial en nuestro medio	<ul style="list-style-type: none"> • Las empresas dentro de la comunidad: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Importancia - Contribución a la economía nacional • Tipos de empresas: <ul style="list-style-type: none"> - Fabricación, comerciales, de servicio, de servicio, no lucrativa, producción, agrícola, mixtas. • Costa Rica en el mercado mundial: <ul style="list-style-type: none"> - Exportaciones/importaciones, globalización - Globalización Tecnología moderna, la competencia
	2. Identificar oportunidades de negocios en el campo de las finanzas a través del análisis de ideas empresariales.	<ul style="list-style-type: none"> • Empresarios exitosos: <ul style="list-style-type: none"> - Cualidades personales, liderazgo, conociendo a un empresario. • Proceso de planificación: <ul style="list-style-type: none"> - Importancia

<p>7: PLATAFORMA DE SERVICIOS</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Plan de acción empresarial y personal <ul style="list-style-type: none"> • Implementación de un plan: - Análisis FODAR: <ul style="list-style-type: none"> - Fortalezas - Oportunidades - Debilidades - Amenazas - Riesgo <ul style="list-style-type: none"> • Aspectos internos y externos de una empresa: • Áreas funcionales de una empresa: - Producción, mercadeo, personal, finanzas <ul style="list-style-type: none"> • Plan de producción: - Elementos de eficiencia <ul style="list-style-type: none"> • Mezclas de mercadeo: - Producto <ul style="list-style-type: none"> - Marca, gama, empaque, calidad, precio, utilidad, estrategias - Promoción - Medios de comunicación, publicidad - Plaza, canales de distribución - Diseño de un producto o servicio nuevo - Elaboración del plan - Presentación de los productos, evaluación de los productos
	<p>3. Identificar aspectos importantes de la gestión de calidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Generalidades acerca de la calidad: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto de calidad - Características de la calidad - Importancia de la calidad en el proceso de la globalización - Beneficios de la calidad - El cambio hacia la calidad

<p>7: PLATAFORMA DE SERVICIOS</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Programa nacional de calidad • Trabajo en equipo • Trabajo en grupo • Áreas que influyen en el trabajo en equipo • Mejoramiento continuo <ul style="list-style-type: none"> - Herramientas para el mejoramiento continuo - Tormenta de ideas <p>Diagrama de flujo Diagrama causa efecto Diagrama de Pareto. Histogramas, seis pasos para sigmas.</p>
	<p>4. Reconocer aspectos relacionados con la Salud ocupacional, así como los principales conceptos.</p>	<p>Reseña histórica del desarrollo de la salud ocupacional Funciones de las instituciones públicas que velan por la salud, Ocupacional.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Concepto de trabajo - Salud - Ambiente - Salud ocupacional - Riesgos del trabajo - Accidente de trabajo - Enfermedad ocupacional - Enfermedad profesional

7: PLATAFORMA DE SERVICIOS	5. Deducir la importancia de la seguridad en la prevención de accidentes.	<ul style="list-style-type: none"> • Causas primarias: <ul style="list-style-type: none"> - Estrés físico o psicológico - Estrés mental o psicológico - Desmotivación • Causas inmediatas: <ul style="list-style-type: none"> - No usar equipo adecuado correctamente - Levantar objetos sin la técnica adecuada
	6. Determinar la importancia del señalamiento de las zonas de peligro y vías de acceso.	<ul style="list-style-type: none"> • Simbología y señales de peligro: • Demarcación de máquinas, zonas de riesgo y vías de seguridad. • Normalización de colores: rojo, anaranjado, azul, violeta, blanco, negro o gris.
	7. Distinguir los tipos de agentes a que se está expuesto en el ambiente laboral asociado a la oficina contable.	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto de agentes: <ul style="list-style-type: none"> - Tipos de agentes: - Físico - Químico - Biológico - Ergonómicos - Ruido • Ley 6727 sobre riesgos del trabajo: <ul style="list-style-type: none"> - Derechos y obligaciones de los trabajadores - Programa de salud ocupacional

8: LEGISLACION Y NORMATIVA	8. Identificar aspectos importantes relacionados con el servicio al cliente	<ul style="list-style-type: none"> • Calidad: <ul style="list-style-type: none"> - Conceptos - Características - Importancia - Beneficios • Calidad del producto o servicio: <ul style="list-style-type: none"> - Estándar de calidad - Requerimientos mínimos de un producto de competitivo • Comunicación: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto, importancia, características: - Emisor, receptor, mensaje • Comunicación tecnológica • Barreras de la comunicación tecnológica • Recomendaciones para el manejo de público • Cualidades de la conversación aplicada a la atención del público
	1. Reconocer la importancia de la labor del Estado en prevención de la legitimación de capitales.	<ul style="list-style-type: none"> • Labor preventiva del Estado mediante el “Estado de Derecho” <ul style="list-style-type: none"> - Entendimiento sobre el estado de derecho. - Desarrollar la creencia de que el estado de legalidad ofrece mejor calidad de vida y el papel que la población puede jugar en su reforzamiento o debilitamiento. - Factores que debilitan al Estado: la corrupción y el crimen • Ley 8204, organización del Instituto contra drogas • Organizaciones Internacionales vinculadas con la legitimación de capitales.

<p>8: LEGISLACION Y NORMATIVA</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) - Grupo de Acción Financiera para el Caribe (GAFIC) - Grupo Egmont. - CICAD-OEA. • Aspectos generales de la Ley 8204 “Ley sobre Estupefacientes, • Sustancias Sicotrópicas, Drogas de uso no autorizado. • Legitimación de Capitales y Actividades Conexas: • Etapas de legitimación de capitales: <ul style="list-style-type: none"> - Colocación - Estratificación - Señales de alerta • Consecuencias de la legitimación de capitales para el país, la sociedad y la salud pública: <ul style="list-style-type: none"> - La riqueza criminal, daño en la imagen internacional - Deterioro moral de la sociedad, corrupción y violencia, efectos sociales dañinos, redistribución regresiva de la riqueza, inflación, problemas cambiarios, competencia desleal.
	<p>2. Resolver casos relacionados con legislación tributaria costarricense y sus distintas leyes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ley del impuesto sobre ventas: <ul style="list-style-type: none"> - Concepto - Importancia - Cálculos, declaraciones digitales • Ley del impuesto sobre bienes inmuebles:

		<ul style="list-style-type: none">- Concepto, importancia- Cálculos, declaraciones digitales<ul style="list-style-type: none">• Ley del impuesto sobre la renta:- Concepto, importancia- Cálculos, empresas personas físicas y jurídicas, individuales, asalariados pagos parciales, declaraciones digitales<ul style="list-style-type: none">• Régimen de contribución simplificada:- Concepto- Importancia- Cálculos, libro de compras y pagos, declaraciones digitales

Name of the topic	Objetives	Contents
<p>9:INGLES PARA LA CONVERSACION</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identify different types of accounting and the use of correct new language and vocabulary in the financial field. 2. To identify the correct language related to Marketing, Human Resources and Statistics in specific contexts and situations 	<ul style="list-style-type: none"> • Types of accounting: Booking, accounting, managerial accounting, tax accounting, and others. • Terminology: some words used in accounting such assets, depreciation, liabilities, turn, over, share holders, debtors and stocks, among others. • Analysis of ideas issues and situations about different financial problems. • Human Resources: Identification of problems related to management, payment and schedules. Norms, requirements and procedures when hiring personnel • Assets and Liabilities • Collecting and giving information • Long terms such as: Long terms liabilities, capital, reserve, share holders funds, fixed assets, current assets • Statistics • Use of media and technology • Definitions: Training coaching, counseling, concurrence, context, commitment, congratulation, effective feedback. • Understand the effectiveness about giving and receiving feedback

Name of the topic	Objetives	Contents
<p>9:INGLES PARA LA CONVERSACION</p>	<p>3. Understanding different grammatical structures.</p> <p>4. Distinguish the paragraph</p> <p>5. Describing ideas, asking for and giving information by filing different types of documents.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Grammatical structures in a text: personal and demonstrative pronouns, possessive and demonstrative adjectives, contractions, articles, nouns, yes/ no questions, among others. • Differentiate the parts of a paragraph: Topic sentence, supporting sentences, concluding sentences, essays, term paper. • Use of correct clauses: independent and dependent clauses, clause connectors. • Types of sentences: Simple, Complex, Compound –complex. • Adverbial subordinators, Phrases of time, place distance and frequency. • Types of paragraphs • Basic organization • Organization • Mechanics • Coherence • Drafts

Documento elaborado en la Dirección de Gestión y Evaluación de la Calidad, Especialidades Técnicas, con la colaboración de los Asesores del Departamento de Educación Técnica del Ministerio de Educación Pública y el valioso aporte de los profesores de las respectivas especialidades, en las distintas modalidades, de los colegios técnicos del país.

Créditos:

GUILLEMO CAMACHO GODINEZ.
Asesor Nacional de Macroevaluación.
Modalidad: Comercial y Servicios.

Revisado por:

MARISOL CUBERO CARDENAS
Asesora Banca y Finanzas.

ANEXO 1

DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LOS VERBOS QUE SE UTILIZAN EN LOS OBJETIVOS

CALCULAR:

Hacer cálculos numéricos (conversiones, áreas, volúmenes, roscas, engranajes, velocidades, eléctricos, mecánicos, etc.) para encontrar una medida, cantidad o magnitud.

El proceso puede ser mental o requerir el empleo de apoyo técnico (calculadora).

CLASIFICAR:

Ordenar o disponer por clases, requiere poner en orden eventos, partes de un fenómeno, elementos, objetos, sustancias, según las características de los mismos y los criterios preestablecidos.

DESCRIBIR:

Representar por medio del lenguaje común o técnico, conceptos o procedimientos.

DISTINGUIR:

Diferenciar entre dos o más conceptos, fenómenos, situaciones y procesos. Conocer las particularidades que caracterizan a cada uno por separado. Características de los distintos proyectos, de las fases en un proceso técnico, causas y efectos de un fenómeno físico, mecánico, eléctrico, o los aspectos relacionados a un hecho histórico.

IDENTIFICAR:

Establecer diferencias, semejanzas, características técnicas, físicas, eléctricas, mecánicas, químicas, hechos, elementos, acciones, eventos y/o situaciones.

RECONOCER:

Conocer los nombres, símbolos, características, elementos constitutivos, conceptos, criterios, ejemplos y procesos de un fenómeno o hecho, así también su funcionalidad.

RESOLVER:

Dar solución a problemas de cálculo dentro del campo técnico mediante la aplicación de uno o varios procesos.

Hallar la solución de un problema, implica decidir el procedimiento apropiado para lograrlo, va más allá del simple cálculo.