

BANCA Y FINANZAS 2023

Tabla del número de ítems por resultados de aprendizaje del programa de estudio
 Prueba Nacional Escrita Comprensiva de Especialidades en Educación Técnica 2023
 Convocatoria ordinaria y extraordinaria

Unidad de estudio	Resultado de aprendizaje adaptado	Saberes esenciales	N° de ítem
Matemática Financiera	1. Resolver fórmulas de matemática financieras, favoreciendo el desarrollo lógico matemático	Matemática Financiera: <ul style="list-style-type: none"> • Operaciones básicas de Matemática Financiera • Redondeo. • Razones. • Proporciones. • Porcentajes. • Interés simple. • Interés compuesto. • Descuento simple y por pronto pago. • Valor presente y futuro de una anualidad. • Tasa básica pasiva, tasa activa, tasa efectiva, tasa libor. 	1
	2. Reconocer los lineamientos necesarios para realizar la gestión documental, según la normativa vigente.	Documentos comerciales sencillos: <ul style="list-style-type: none"> • Planillas. • Documentos comerciales sencillos y complejos. • Títulos valores. • Títulos valores de mayor circulación. • Lineamientos para realizar una adecuada gestión documental, según lo tipificado por el Archivo Nacional de Costa Rica 	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Contabilidad financiera</p>	<p>3. Distinguir las principales características de los tipos de catálogos de cuentas, usados en las contabilidades especiales</p>	<p>Catálogos de cuentas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto e importancia de cuenta y catálogo de cuenta. • Empresas que realizan actividades comerciales en el sector: <ul style="list-style-type: none"> • Hotelera. • Agrícola (permanente y estacional). • Porcinas. • Fabril (producto a gusto del docente) • Avícola. • Vacuna (leche, engorde y doble propósito). • Caprino (cabras y ovejas). • Peces. • Médico. • Aduanero. • Centro de servicio compartido. • Eficiencia energética. Entidades bancarias y financieras. <ul style="list-style-type: none"> • Mutuales. • Cooperativas. • Operadoras de seguros. • Operadoras de pensiones. • Sistemas contables para un centro financiero compartido. • Sistemas integrados contables USSAP-JP EDWARDS 	<p>1</p>
---------------------------------------	--	--	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

	<p>4. Resolver ciclos contables para la empresa de servicios y comercial, en moneda nacional e internacional, considerando lo establecido en la legislación vigente</p>	<p>Ciclos contables:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tratamiento de las cuentas y sus componentes. • PCGA (resolución de casos). • Cuentas que conforman los estados financieros. • Asientos contables (simples y complejos). <p>Ciclo contable de la empresa de servicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asientos, mayorización, estados financieros, notas al pie, libros legales digitales, asientos de cierre y ajuste, asientos de cierre. <p>Ciclo contable de una empresa comercial:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asientos, mayorización, estados financieros, notas al pie, libros legales digitales, asientos de ajuste, asientos de cierre. <p>Otras legislaciones que afectan la realización de estados financieros como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comercial • Tributaria (Registro contable del IVA) • Laboral • Uso de moneda en la realización de estados financieros para empresas comerciales y de servicio: • Moneda en que se pueden presentar los estados financieros nacional e internacional. • Uso de normativa contable internacional: • NIFF (Normas Internacionales de Información Financiera) • PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) 	<p>1</p>
--	---	--	----------

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Contabilidad financiera</p>	<p>5. Contabilizar la partida del efectivo, considerando el procedimiento para el registro, valuación y presentación en los estados financieros</p>	<p>Efectivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Caja chica (establecimiento, reposición) <p>Conciliación bancaria:</p> <p>La cuenta bancaria como instrumento de control:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Tarjetas de firmas. – Comprobantes de depósito. – Cheque. – Estado de cuenta bancario. – Transferencia electrónica de fondos. Conciliación bancaria o Revisión de una conciliación bancaria. – Contabilización de las transacciones producto de la conciliación bancaria. <ul style="list-style-type: none"> • Control interno aplicado a la cuenta de caja y bancos 	<p>1</p>
<p>Administración financiera</p>	<p>6. Distinguir los principios básicos y el enfoque clásico de la administración.</p>	<p>Principios y Teoría General de la Administración:</p> <p>Concepto Administración pública y privada Introducción y estado de la teoría general de administración</p> <p>Enfoque clásico:</p> <p>Administración científica o escuela tradicional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Frederick Winslow Taylor. • Administración de talleres. <p>Principios y fines de administración científica.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contribuciones de Frank Bunker y Lillian Moller Gilberth, y autores relevantes. • Opinión crítica administración científica. <p>Teoría clásica de la administración o proceso administrativo:</p>	<p>1</p>

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Henry Fayol y la enseñanza de la administración. • Lyndall Urwick y Luther Gulick. <p>Enfoque neoclásico.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de los elementos de la administración. • Opinión crítica y comparación de la teoría clásica. • Enfoque neoclásico 	
Administración financiera	7. Resolver ejercicios aplicando, técnicas financieras y el uso de razones financieras en los Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Estados Financieros y su análisis: • Análisis horizontal y vertical de los estados financieros. • Uso de las razones financieras: • Razones de liquidez, razones de actividad. • Razones de deuda. • Razones de rentabilidad. • Razones de mercado. 	1
Administración financiera	8. Reconocer el papel del dinero en el tiempo, y las herramientas financieras dirigidas al análisis de proyectos de inversión	<p>Análisis de proyectos de inversión:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de proyectos de inversión. • El valor actual neto (VAN). • La tasa interna de rendimiento (TIR). • El análisis de sensibilidad. • El valor añadido económico (EVA). 	1
	9. Distinguir las características, diferencias entre capital de deuda y capital accionario (ordinarias y preferentes)	<p>Valuación de acciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diferencias entre capital de deuda y capital de acciones. • Acciones ordinarias y acciones preferentes. • Valuación de acciones ordinaria. • Toma de decisiones. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Tecnologías de Información para la Banca y Finanzas</p>	<p>10. Reconocer características de herramientas digitales para la producción de documentos, según las nuevas tendencias</p>	<p>Generalidades de herramientas digitales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Entorno de la computadora (Hardware y Software) • Funciones disponibles. • Ventanas de trabajo. • Interfaces • Barras de menú y herramientas. • Ayuda. <p>Procesador de Textos: Características generales que ayudan al usuario a realizar documentos.</p> <p>Hoja de cálculo: Generalidades Funciones (matemáticas, financieras, estadísticas) Menús (partes de la ventana de trabajo) Creación de una hoja de cálculo (Excel) Creación de gráficos Impresión de la hoja de cálculo.</p> <p>Uso de herramientas para presentaciones profesionales Creación de diapositivas Uso de asistentes Ajustes e impresión de diapositivas</p> <p>Base de datos Crear, abrir y cerrar bases de datos. Creación de formularios e informes.</p> <p>Entorno web Redes sociales-uso de correo-inteligencia artificial y aspectos de interés de la Industria 4.0.</p>	<p>1</p>
---	--	--	-----------------

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Tecnologías de Información para la Banca y Finanzas</p>	<p>11. Describir los pilares del internet de todo y cómo se interrelacionan con la seguridad de los datos según los principios de la ciberseguridad.</p>	<p>La necesidad de la ciberseguridad:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Datos personales. • Datos de una organización. • Los atacantes y profesionales de la ciberseguridad. <p>Panorama actual y tendencias.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ataques, conceptos y técnicas: <ul style="list-style-type: none"> – Características y funcionamiento de un ciberataque. – Panorama de las ciberamenazas. – Ingeniería social. • Protección de sus datos y su privacidad: <ul style="list-style-type: none"> – Protección de los datos – Protección de seguridad en línea • Protección de la organización: <ul style="list-style-type: none"> – Firewalls. – Comportamiento a seguir en la ciberseguridad. • Internet de todo: <ul style="list-style-type: none"> – Internet. – Transición a Internet de Todo (IdT) – El valor de IdT – Conectados globalmente • Ciberseguridad: <ul style="list-style-type: none"> – Pilares de la Seguridad informática: Confidencialidad. 	<p>2</p>
---	--	---	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Gestión en comercio de productos y servicios financieros</p>	<p>12. Reconocer las características del marketing financiero orientadas a la atención de clientes, mediante los canales de distribución de las empresas.</p>	<p>Marketing Financiero Elementos, principios y características. Aspecto a analizar en un plan de marketing. Ventajas de un plan de marketing. Fases de un plan marketing. Estructura de un plan de marketing. Análisis del cliente – La segmentación de clientes Fidelización de clientes: – Elementos. – Factores. – Estrategias. – Técnicas de focalización. – Plan de focalización. – Herramientas de gestión de la relación con los clientes (CRM). Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros – Banca Electrónica (características y funcionalidad) El comercial de las entidades financieras: Características: – Técnicas básicas de comercialización – La atención al cliente – Tratamiento de consulta – Protección del cliente Canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros: – Intranet y extranet: (descripción)</p>	<p>1</p>
--	---	--	-----------------

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> - La banca telefónica: (características, funcionamiento y principales operaciones) - La banca por internet: (funcionalidad, ventajas e inconvenientes) - Televisión Interactiva: (características, ventajas y funcionalidad) - El ticketing: (características, servicios de ticketing, ventajas, funcionalidad e inconvenientes) - Puestos de autoservicio: (características, tipos, ventajas y funcionalidad) 	
Gestión en comercio de productos y servicios financieros	13. Reconocer las características del marketing haciendo uso de la herramienta Fintech como medio para el desarrollo del plan de productos y servicios financieros, plan de acción y de presupuesto.	<p>Las fintech, una nueva categoría de empresas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Tipos de fintech. • Ventajas de fintech. • Los neobancos. • Ley 8968 Protección de datos de la persona. • Clasificación de las fintech por actividades: • Las bases de la fintech. • Desarrollo y diferenciación de productos a través de mercados nuevos. • Crowdfunding: <ul style="list-style-type: none"> - De la economía colaborativa a las finanzas colaborativas - Concepto y origen del crowdfunding. - Legislación actual crowdfunding. 	2

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none">• Soluciones de préstamos: crowdfunding<ul style="list-style-type: none">– Concepto y funcionamiento– Costes del crowdfunding para el solicitante de financiación– Rentabilidad para el inversor– Ventajas e inconvenientes– Legislación aplicable• Crowdequity:<ul style="list-style-type: none">– Concepto y funcionamiento– Costes, ventajas e inconvenientes– Legislación aplicable• Crowdfunding inmobiliario:<ul style="list-style-type: none">– Concepto y funcionamiento– Costos del crowdfunding inmobiliario– Ventajas e inconvenientes– Legislación aplicable• Robo-advisor:<ul style="list-style-type: none">– Concepto de robo-advisors– Funcionamiento de un robo-advisor– Costes del robo-advisor.– Ventajas e inconvenientes.– Aspectos legales.• Big data:<ul style="list-style-type: none">– Concepto del big data– Usos del big data.	
--	--	---	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • El Bitcoin y el blockchain: <ul style="list-style-type: none"> – Concepto del bitcoin. – Establecimiento de su valor. – Blockchain. • Plan de acción <ul style="list-style-type: none"> – Producto – Precio – Plaza – Promoción – Presupuesto de marketing 	
Sistemas de pagos electrónicos (SINPE)	14. Determinar las características del funcionamiento del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), según la normativa contable, gubernamental y bancaria vigente.	<p>Sistema de pagos electrónicos (SINPE):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principios básicos, concepto y participantes del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE). • Marco Jurídico del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos • Estructura funcional. • Servicios generales que tiene el Banco Central de Costa Rica. <p>SINPE MOVIL:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Afiliación. • Tipos de transacciones. • Límites monetarios. • Liquidación de transacciones. • Robo o extravío de teléfono. • Entidades financieras que ofrecen • Cuentas vinculadas por líneas. • Desafiliación y requisitos 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

Sistemas de pagos electrónicos (SINPE)	15. Determinar las diferencias de las tarjetas de débito y crédito según la normativa vigente.	Tarjetas de crédito y débito: <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Lo que no es una tarjeta de crédito. • Beneficios y términos o condiciones. • Período de gracia. • Cargos y comisiones. • El pago mínimo. • Recomendaciones para seleccionar una tarjeta. • Comparación de las ofertas del mercado. • Diferencias entre las tarjetas de crédito y débito. • Derechos y deberes de los tarjetahabientes de acuerdo a las normativas bancarias. • Recomendaciones para su uso y seguridad. 	1
Contabilidad de costos de servicios financieros	16. Reconocer la naturaleza, contenido, fundamentos conceptuales de la Contabilidad de Gestión vs Contabilidad de Servicios en un contexto de globalización.	Naturaleza y contenido de la contabilidad de gestión. <ul style="list-style-type: none"> – Propósitos de los sistemas contabilidad. – Diferencias entre contabilidad de gestión y contabilidad financiera. Contabilidad de gestión <ul style="list-style-type: none"> – Características del proceso contable de gestión. – Objetivos de la contabilidad de gestión: (planificación, el control de gestión y cálculo del coste) – La contabilidad de gestión y las actividades organizativas: la cadena de valor <ul style="list-style-type: none"> ○ La gestión de las actividades en la formación del coste de producción. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> ○ El control en la gestión de la cadena de valor: los factores clave de éxito ○ Contabilidad de gestión y ética profesional: estándares de la conducta ética de los contables de gestión. <p>Conceptos Fundamentales:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Concepto y terminología de coste: <ul style="list-style-type: none"> ○ El origen de los costos: (concepto de gastos en contabilidad general) ○ Concepto y terminología de los costos. <p>Clasificación de los costos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – En relación con el destino. – En relación con el cálculo del resultado. <ul style="list-style-type: none"> ○ En relación con la producción ○ En relación con los componentes del coste del producto ○ En relación con el cálculo (costo total y costo unitario) ○ En relación con el volumen ○ En relación con el momento del cálculo ○ Otras clasificaciones del costo – Concepto de ingreso – Concepto de márgenes y resultados. <p>Costos en las empresas de servicios:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Objetivo general. ● Conceptos y fundamentos de las empresas de servicios. ● Diferencias entre las empresas de manufacturas y las de servicio. 	
--	--	---	--

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Globalización:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto • Importancia • Factores y elementos que intervienen en dicho proceso <p>Introducción a la microeconomía: Definición del concepto de economía.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Problema económico • La oferta y la demanda • Mercados y precios. • Demanda. • Oferta. • Equilibrio de mercado. 	
	<p>17. Resolver casos del cálculo de costos, considerando proceso de asignación, materiales, mano de obra y cálculo en empresas que trabajan por procesos y sistema basado en actividades (ABC).</p>	<p>Sistemas de cálculo de costos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sistema de cálculo costos: modelos de acumulación del costo. • Sistema de cálculo costos en empresas de servicio y fabricación. • Sistemas de cálculo de costos en relación con el flujo del proceso productivo: <ul style="list-style-type: none"> – Sistema cálculo de costos por órdenes de trabajo. – Sistema de cálculo de costos por procesos. – Sistema de cálculo de costos por operaciones. 	<p>3</p>

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none">• Los costos de materiales, mano de obra e indirectos.<ul style="list-style-type: none">– Costos de materiales:<ul style="list-style-type: none">○ Concepto y clasificación (criterios de valoración entradas y salidas del almacén)– Costos de la mano de obra: (concepto y clasificación, el coste de personal y el tiempo y la curva de aprendizaje)– Costos indirectos:<ul style="list-style-type: none">○ Costos indirectos más comunes○ La capacidad y el coste indirecto• El proceso de cálculo del coste en empresas que trabajan en procesos:<ul style="list-style-type: none">– Información de partida del proceso de cálculo de costos.– Fases del proceso de cálculo.• Las actividades para la gestión.<ul style="list-style-type: none">– El sistema de costos basado en las actividades (ABC).– Limitaciones del sistema de costos tradicionales.– Perfeccionamiento de un sistema de costos.– Aspectos fundamentales de los sistemas de costos basados en actividades.– Jerarquía del coste:<ul style="list-style-type: none">– Clasificación las actividades:<ul style="list-style-type: none">○ Con relación al producto.	
--	--	---	--

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> ○ Atendiendo a la frecuencia en su ejecución. ○ En función de su capacidad para añadir valor. – Los generadores de coste (cost drivers). Análisis causal. Selección de generadores. <ul style="list-style-type: none"> – Determinación de los generadores. – Ejemplo: Cementos Alcalá, S.A. – El proceso de asignación de costos en el modelo ABC. <ul style="list-style-type: none"> – Identificar los objetos de coste e identificar los costos directos. – Asignar los costos indirectos a los centros de costos. – Identificar las actividades de cada centro. – Determinación de los cost drivers. – Reclasificación de las actividades. – Cálculo del coste unitario del cost driver. – Definir los cost drivers necesarios para elaborar un producto. – Comparación de diversos sistemas de cálculo de costos. – Exigencias, ventajas y problemas para la implantación del modelo ABC. • Gestión de Administración Basada en Actividades (ABM). <ul style="list-style-type: none"> – Objetivo e historia. – Causales de costos: 	
--	--	---	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> ○ Infraestructura. ○ Tecnología. ○ Experiencia. ○ Complejidad. – Causales ejecucionales: <ul style="list-style-type: none"> ○ Compromiso de grupo ○ Alianzas estratégicas ○ Diseño del producto ○ Activos importantes – Definición. – Objetivos: <ul style="list-style-type: none"> ○ Optimizar los costos. ○ Gerenciar estratégicamente el costo. ○ Identificar la capacidad ociosa. ○ Eliminar el despilfarro. ○ Desarrollar ventajas competitivas. ○ Soportar la estrategia de precios. ○ Hacer o contratar. ○ Desarrollar Benchmarking. ○ Afianzar la viabilidad empresarial. – Importancia. – Características de las actividades: <ul style="list-style-type: none"> ○ Tipo de actividad. ○ El costo como atributo de la actividad. ○ Valor agregado. ○ Nivel de eficiencia. ○ Actividades necesarias. – Herramientas modernas de costo y gestión: <ul style="list-style-type: none"> ○ Balanced Scorecard BSC 	
--	--	---	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> ○ Centro de Servicios Compartidos-SSC (Shared Service Center). ○ Presupuestación Basada en Actividades ABB (Activity Based Budget). ○ Ciclo del negocio-CDN- ○ Cadena de Valor-CDV- ○ Resource Consumption Accounting- RCA- Indicadores de gestión ● Sistemas de costos basados en el flujo del proceso productivo: asignación de costos: costos conjuntos y subproductos: <ul style="list-style-type: none"> – Concepto de producción múltiple: <ul style="list-style-type: none"> ○ la producción común y la producción conjunta – Cálculo de costos en la producción conjunta: los métodos de asignación: <ul style="list-style-type: none"> ○ Métodos basados en unidades físicas. ○ Métodos basados en valores de mercado. ○ Método basado en el valor de venta. ○ Método basado en el valor de venta en el punto de separación. ○ Método en el valor neto de realización. ○ Método basado en el margen de beneficio. – Motivos para la asignación de costos conjuntos. – La elección entre distintos métodos. – Clasificación de los productos. 	
--	--	--	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Métodos de valoración de los subproductos. – Los residuos. 	
Contabilidad de costos de servicios financieros	18. Resolver casos que impliquen la realización de presupuestos dentro del proceso de planificación y utilidades de la empresa.	Presupuesto de operación: <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de Ventas • Presupuesto de Producción • Presupuesto de Materiales • Presupuesto de Mano de Obra Directa • Presupuesto de Gastos Indirectos de Fabricación • Presupuesto de Gastos de Operación • Estado de resultados proyectado Presupuesto financiero: <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de capital • Presupuesto de efectivo o de caja • Balance general presupuestado 	1
	19. Resolver las desviaciones de costos directos e indirectos mediante el análisis y el uso de información para la toma de decisiones.	Cálculo de las desviaciones en costos directos e indirectos. <ul style="list-style-type: none"> i. Cálculo de las desviaciones en materiales. ii. Cálculo de las desviaciones en mano de obra directa iii. Cálculo en las desviaciones en Costos Indirectos de Fabricación Información para la toma de decisiones: el modelo de los costos variables y el análisis coste-volumen-beneficio Representación del beneficio. Análisis coste-volumen beneficio. El modelo simplificado del análisis	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		C-V-B, el punto muerto y el ratio R/V	
Decisiones de inversión a largo plazo	20. Describir la importancia de la identificación de los riesgos en el análisis de los proyectos del presupuesto de capital.	<p>Introducción al riesgo en el presupuesto de capital.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfoques conductuales para afrontar el riesgo: <ul style="list-style-type: none"> • Análisis del punto del equilibrio. • Análisis de sensibilidad. • Simulación. • Consideraciones sobre el riesgo internacional. <ul style="list-style-type: none"> • Tasas de descuento ajustadas al riesgo. <ul style="list-style-type: none"> – Determinación de las tasas de descuento ajustadas al riesgo (TDAR). – Ética y costo de capital. – Aplicación de las TDAR. • Depuración del presupuesto de capital: <ul style="list-style-type: none"> – Comparación de proyectos con periodos de vida desiguales. – Reconocimiento de las opciones reales. – Racionamiento de capital 	1
	21. Identificar los tres componentes más importantes del flujo de efectivo, generando datos sobre los ingresos, costos, depreciación e impuestos.	<p>Flujos de efectivo relevantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Principales componentes del flujo de efectivo. – Enfoque en la Ética: Cuestión de precisión. – Decisiones de expansión y reemplazo. – Costos hundidos y de oportunidad. – Elaboración de presupuesto de capital internacional e inversiones a largo plazo. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Decisiones de inversión a largo plazo</p>	<p>22. Resolver la inversión inicial y el flujo de efectivo operativo y terminal relacionado con el gasto de capital propuesto según normativa vigente.</p>	<p>Determinación de la inversión inicial.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Costo de instalación del nuevo activo. – Ingresos después de impuestos por la venta del activo usado. – Cambio en el capital de trabajo neto. – Cálculo de la inversión inicial <p>Determinación de los flujos de efectivos operativos</p> <p>Determinación del flujo de efectivo terminal</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ingresos por la venta de activos. – Impuestos sobre la venta de activos. – Cambio en el capital de trabajo neto. 	<p>1</p>
<p>Decisiones financieras a largo y corto plazo</p>	<p>23. Identificar las características del apalancamiento financiero a largo plazo.</p>	<p>Decisiones Financieras a Largo Plazo.</p> <p>Apalancamiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis del punto de equilibrio. • Apalancamiento operativo. • Apalancamiento financiero. • Apalancamiento total. <p>Estructura de capital de la empresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de capital. • Evaluación externa de la estructura de capital. • Estructura de capital: comparación internacional. <p>Teoría de la estructura de capital.</p> <p>Estructura óptima de capital. Método UAII-GPA para determinar la estructura de capital:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Comparación de las estructuras de capital alternativas. <p>Consideración del riesgo en el análisis UAII-GPA.</p> <p>Desventaja fundamental del análisis UAII-GPA.</p>	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Decisiones financieras a largo y corto plazo</p>	<p>24. Reconocer procedimientos para los pagos en efectivo, su relación con los impuestos y el papel que juegan los planes de reinversión de los dividendos</p>	<p>Fundamentos de la política de pagos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Elementos de la política de pagos. – Tendencias relativas con las garantías y los dividendos – Tendencias en el pago de dividendos y la adquisición de acciones. <p>Mecánicas de las políticas de pagos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Procedimientos para el pago de dividendos en efectivo. – Procedimientos para la readquisición de acciones. – Tratamiento fiscal de dividendos y readquisiciones. – Planes de reinversión de dividendos. – Reacciones de los pagos corporativos en el precio de las acciones. <p>Relevancia de la política de pagos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Teoría residual de los dividendos. – Teoría de la irrelevancia de los dividendos. – Argumentos a favor de la relevancia de los dividendos. <p>Factores que afectan la política de dividendos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Restricciones legales y contractuales. – Perspectivas de crecimiento. – Consideraciones de los propietarios y del mercado. <p>Tipos de política de dividendos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Política de dividendos según una razón de pago constante. – Política de dividendos regulares. 	<p>1</p>
--	---	---	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> - Política de dividendos bajos, regulares y extraordinarios. <p>Otras formas de dividendos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dividendos en acciones. - Fraccionamiento de acciones 	
	<p>25. Resolver el ciclo de conversión del efectivo para la toma de decisiones empresariales y personales.</p>	<p>Decisiones financieras a corto plazo. Fundamentos del capital de trabajo neto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Administración del capital de trabajo. Capital de trabajo neto. • Equilibrio entre rentabilidad y riesgo. <p>Ciclo de conversión del efectivo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cálculo del ciclo de conversión del efectivo. • Requisitos de financiamiento del ciclo de conversión del efectivo. <p>Estrategias para administrar el ciclo de conversión del efectivo. Administración del inventario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diferentes puntos de vista sobre el nivel de inventario. <p>Técnicas comunes para administrar el inventario.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Administración internacional de inventarios. <p>Administración de cuentas por cobrar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Selección y estándares del crédito. - Términos de crédito. - Supervisión del crédito. <p>Administración de ingresos y egresos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Flotación. - Aceleración de los cobros. - Postergación de los pagos. 	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Concentración del efectivo. – Cuentas de saldo cero. <p>Inversión en valores negociables</p>	
Decisiones financieras a largo y corto plazo	26. Identificar el uso de las cuentas por pagar como la forma de financiamiento a corto plazo, determinando la importancia de la estrategia financiera personal y empresarial.	<p>Administración de los pasivos corrientes.</p> <p>Pasivos espontáneos:</p> <p>Administración de las cuentas por pagar.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Deudas acumuladas. <p>Fuentes sin garantía de los préstamos a corto plazo:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Préstamos bancarios. – Papel comercial. – Préstamos internacionales. <p>Fuentes con garantía de préstamos a corto plazo:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Características de los préstamos a corto plazo con garantía. – Cuentas por cobrar como colateral. – Inventario como colateral 	1
	27. Reconocer la función del arrendamiento en el financiamiento de nuevos equipos, así como las obligaciones de mantenimiento asociado, según normativa vigente.	<p>Introducción a los híbridos y los derivados.</p> <p>Arrendamientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Tipos de arrendamiento. <p>Acuerdos de arrendamiento.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Decisión sobre arrendar o comprar. <p>Efectos del arrendamiento en el financiamiento futuro.</p> <p>Ventajas y desventajas del arrendamiento.</p> <p>Valores convertibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Tipos de valores convertibles. – Características generales de los convertibles. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Financiamiento con convertibles. Determinación del valor de un bono convertible. Warrants para la compra de acciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Características clave. – Precio implícito de un warrant vinculado. – Valores de los warrants. <p>Opciones: Compras y ventas. Mercados de opciones. Comercio de opciones. Función de las opciones de compra y venta en la recaudación de fondos. Inversiones de cobertura de exposiciones a divisas con opciones.</p>	
<p>Finanzas y medios de pago internacionales</p>	<p>28. Describir los fundamentos y riesgos de la administración financiera internacional en la globalización, el sistema monetario y la balanza de pagos.</p>	<p>Finanzas Internacionales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riesgos políticos y cambiarios. <p>Concepto de Riesgo y las cuatro variables.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Variable Riesgo: (Riesgo comercial Riesgo político-económico). – Variable Crédito – Variable Seguridad (Jurídica- Financiera) – Variable liquidez: <p>Sistema Monetario Internacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Papel del Fondo Monetario Internacional (FMI) – Papel del Banco Mundial (BM) <p>Consideraciones de la Política Monetaria Balanza de Pagos</p>	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

	<p>29. Identificar la administración del mercado de divisas, la determinación de los tipos de cambio y derivados monetarios que utilizan en la administración de la exposición cambiaria.</p>	<p>Mercado de divisas, los tipos de cambio y derivados monetarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Funcionamiento y estructura del mercado de divisas: <ul style="list-style-type: none"> - Participantes en el mercado de divisas. - Relaciones entre bancos corresponsales. - El mercado spot. <ul style="list-style-type: none"> - Cotizaciones de tipo spot. - Diferencial entre el precio de compra y el de venta. - Operaciones de divisas spot. - Cotizaciones de cambios cruzados - Expresiones alternativas de los cambios cruzados. - La mesa de operaciones de cambios cruzados. - Arbitraje triangulado. - Microestructura del mercado de divisas spot. - El Mercado de Forwards: <ul style="list-style-type: none"> - Cotizaciones forwards. - Posición larga y corta de los forwards. - Operaciones de swaps. - Prima en los forwards. - Relaciones de la Paridad de Divisas Internacionales y proyecciones de los tipos de cambio. <ul style="list-style-type: none"> - Paridad de las tasas de interés: 	<p>1</p>
--	---	--	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> - Arbitraje con cobertura de tasas de intereses. - Paridad de las tasas de interés y determinación del tipo de cambio. - Razones que explican las desviaciones de la paridad de las tasas de interés. - Paridad del poder de compra: <ul style="list-style-type: none"> - Desviaciones de la PPC y el tipo de cambio real. - Evidencia sobre la paridad de poder de compra. - Efectos del Fisher <ul style="list-style-type: none"> - Como pronosticar los tipos de cambio: <ul style="list-style-type: none"> - Planteamiento de la eficiencia de los mercados. - Enfoque fundamental. - Enfoque técnico. - Desempeño de los pronosticadores. • Futuros y opciones de divisas. <ul style="list-style-type: none"> - Contratos de futuros: información preliminar: - Mercados de los futuros de divisas. - Relaciones básicas de los futuros de divisas. - Contratos de futuros de tasas de interés del eurodólar. - Contratos de opciones: información preliminar. - Mercados de opciones de divisas. - Opciones de futuros de divisas. 	
--	--	--	--

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Relaciones básicas de las opciones y la fijación de precios al vencimiento. 	
	<p>30. Identificar las finanzas del comercio internacional en transacciones, descuentos de pagarés y asistencia gubernamental a las exportaciones.</p>	<p>Finanzas del Comercio Internacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Una transacción representativa del comercio internacional. – Descuento de pagarés a mediano plazo (forfaiting). – Asistencia gubernamental a las exportaciones: <ul style="list-style-type: none"> – Export-Import Bank (Eximbak) e instituciones afiliadas. – Contracomercio (countertrade) internacional. – Tipos de contra comercio internacional. – Algunas generalizaciones sobre el trueque internacional. – Estructuras organizacionales para reducir las obligaciones fiscales. <ul style="list-style-type: none"> – Ingresos de sucursales y de subsidiarias. – Pagos hechos a filiales en el extranjero y recibidos de ellas. – Paraísos fiscales. – Empresa extranjera controlada 	2

BANCA Y FINANZAS 2023

	<p>31. Identificar el medio de pago según la situación de compraventa de mercancías o servicios, entre el exportador e importador en el comercio internacional.</p>	<p>Los medios de cobro y pagos en el comercio internacional:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Identificación de los medios de cobro y pago: <ul style="list-style-type: none"> – Pagos simples. – Pagos documentarios. – Definición de los medios de cobro y pago. – Criterios de los medios de cobro y pago: <ul style="list-style-type: none"> – Importancia de la estrategia win-to-win. – Factores que influyen en el proceso de selección. – Elección del medio de pago internacional. – Comparación de los diferentes medios de cobro y pago. • El cheque personal y el cheque bancario: Identificación de las partes que intervienen en la operación: <ul style="list-style-type: none"> – Cheque personal. – Cheque bancario. – Modalidades de cobro: <ul style="list-style-type: none"> – Relativas al librado. – Relativas a la forma. – Descripción de la operativa de funcionamiento: <ul style="list-style-type: none"> – Pago posterior. – Pago anticipado. – Análisis de las ventajas e inconvenientes para el exportador y el importador: <ul style="list-style-type: none"> – Perspectiva del exportador. – Perspectiva del importador. 	<p>2</p>
--	---	--	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Identificación de los riesgos de utilización de estos medios de una compraventa internacional. • La orden de pago simple y documentaria: <ul style="list-style-type: none"> – Identificación de las partes que intervienen en la operación. – Descripción de la operativa de funcionamiento. – Análisis de ventajas e inconvenientes para el exportador e importador: – La remesa simple y documentaria: <ul style="list-style-type: none"> – Identificación de las partes que intervienen en la operación. – Descripción de la operativa de funcionamiento: <ul style="list-style-type: none"> – Remesa simple. – Remesa documentaria. – Identificación riesgos de utilización. – Definición de las obligaciones legales de las entidades financieras. – Caracterización de modalidades de remesa documentaria. – Identificación de documentos financieros y comerciales de una remesa. – Cálculo del coste. • El crédito documentario: <ul style="list-style-type: none"> – Definición y características. – Identificación de las partes que intervienen en la operación. – Descripción operativa de funcionamiento. 	
--	--	--	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> - Definición de obligaciones legales de las entidades bancarias: <ul style="list-style-type: none"> - Compromisos del banco emisor. - Compromisos del banco confirmador. - Análisis de ventajas e inconvenientes para el exportador e importador: <ul style="list-style-type: none"> - Desde el punto de vista exportador. - Desde el punto de vista del importador. - Clasificación de las principales modalidades de crédito documentario. - Fases en el desarrollo de un crédito documentario. - Medios de cobro y pago internacionales híbridos: - El factoring de exportación: <ul style="list-style-type: none"> - Sujetos participantes. - Modalidades de factoring. - Descripción de la operativa de funcionamiento. - Ventajas e inconvenientes. - Cálculo del coste. - El forfaiting de exportación: <ul style="list-style-type: none"> - Sujetos participantes. - Proceso. - Ventajas e inconvenientes. - El confirming de exportación: <ul style="list-style-type: none"> - Sujetos participantes. - Descripción de la operativa de funcionamiento. - Ventajas e inconvenientes. - El Eurocobro: (ventajas e inconvenientes) 	
--	--	--	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Modalidades de las garantías y los avales: <ul style="list-style-type: none"> – En función de la naturaleza de la obligación garantizada. – En función del grado de exigibilidad del aval. – En función de la responsabilidad del banco emisor. – Garantías reales utilizadas en la práctica bancaria. – Gestión de la documentación necesaria para realizar el cobro o pagos internacional: <ul style="list-style-type: none"> – Documentos comerciales. – Documentos de transporte. – Documentos de seguro. – Otros documentos necesarios. – Gestión de impagados: <ul style="list-style-type: none"> – Países miembros de la Unión Europea. – Países de fuera de la Unión Europea. – Protesto de efectos impagados. – Cuentas bancarias en el exterior. 	
Emprendimiento e innovación aplicada a la Banca y finanzas	32. Determinar las técnicas creativas que permitan la generación de nuevas ideas de negocio, así como las habilidades de la persona emprendedora.	Emprendimiento: <ul style="list-style-type: none"> – Definición, características e importancia del fomento del espíritu emprendedor. Características de la cultura emprendedora. – Habilidades y responsabilidades de un emprendedor. – Importancia de ser emprendedor en su proyecto de vida. 	2

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Elementos a tomar en cuenta al emprender un proyecto.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Justificación del proyecto. • Estudio del mercado. • Trámites administrativos y legales. Fuentes de financiamiento • Análisis integral. <p>Uso productivo de las tecnologías en los negocios.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mercado <ul style="list-style-type: none"> – Concepto. – Funcionamiento del mercado y tendencias innovadoras. – Análisis del entorno. – Oportunidades de negocios. – Necesidades sociales. – Problemáticas. – Herramientas para detectar necesidades. – Detección del mercado y clientes potenciales. <p>El cliente como elemento clave.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Generación de ideas empresariales: <ul style="list-style-type: none"> – Concepto. – Fuentes. – Propósito. • Necesidad de una idea. • Respuesta a las necesidades del mercado. • Cambios en la moda y los requisitos. • Mantenerse a la cabeza de la competencia. 	
--	--	---	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Tecnología. <p>Técnicas para generar ideas empresariales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Características, utilidad y beneficios. • Herramientas que apoyan el proceso de selección del mejor producto. • Diseño de una idea de negocio innovadora. 	
Emprendimiento e innovación aplicada a la Banca y finanzas	33. Reconocer los modelos de negocios a partir de una idea innovadora y diferenciadora.	<p>Modelos de negocios. Concepto.</p> <p>Aspectos a considerar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clientes. • Canales. • Relación con los clientes. • Actividades importantes. • Recursos. • Aliados. • Estructura económica y financiera. <p>Tipos de herramientas vigentes y su aplicabilidad:</p> <p>Pensamiento de diseño (Design Thinking)</p> <ul style="list-style-type: none"> – Características. <p>Otras herramientas vigentes.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Producto mínimo viable (PMV): Concepto. – Pasos de la metodología por ejemplo Lean Startup. – Diseño del producto mínimo viable aplicando los pasos de las metodologías vigentes. <p>Validación del modelo de negocio.</p> <p>Plan de implementación:</p>	2

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> – Inversión inicial. – Gestión de las finanzas. – Identificación de fuentes de financiamiento. – Aspectos de formalización y, de impacto – Diseño de marca. – Plan de mercadeo y ventas. 	
Emprendimiento e innovación aplicada a la Banca y finanzas	34. Identificar labores en las áreas funcionales que conforman la empresa según la propuesta de emprendimiento.	<p>Tipos de empresas:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Concepto, características, ventajas y desventajas: <ul style="list-style-type: none"> – Según el ámbito de actividad. – Según el destino de sus beneficios. Según la forma jurídica. – Según origen o procedencia de capital. – Según el tamaño. – Según su actividad desde el punto de vista de la materia que utiliza <p>Plan de negocio</p> <ul style="list-style-type: none"> • Objetivos • Metas • Estudio de mercado, mercadeo, técnico, económico y financiero. <p>Roles de trabajo por áreas funcionales:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gerencia General • Talento Humano • Mercadeo • Logística y producción • Finanzas y Contabilidad 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Funcionamiento del mercado de seguros</p>	<p>35. Reconocer aspectos generales, tipos, y contratos relacionados con el mercado de seguros en Costa Rica.</p>	<p>Historia de los seguros en Costa Rica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Etapa monopolio. • Etapa competencia. <p>Supervisión del mercado financiero en Costa Rica.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructura organizativa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. (CONASSIF). • Fundamentos operativos, técnicos y financieros. <p>Conceptos Técnicos usados en el mercado de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aseguradoras. • Sociedades agencias de seguros. • Agente de seguros. • Sociedades corredoras de seguros. • Corredoras de seguros. • Reaseguradoras. • Operadoras auto expedibles. • Proveedor de servicios auxiliares. • Productos. • Riesgo. • Riesgo moral. • Prima de seguros. <p>Tipos de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ramos y líneas de seguros generales. • Ramos y líneas de seguros personales. <p>Tipos de contratos de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Individuales. • Colectivos. 	<p>2</p>
---	---	---	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Auto expedibles. • Contrato tipo. <p>Contrato paritario o delibere discusión.</p>	
Funcionamiento del mercado de seguros	36. Reconocer aspectos legales del mercado de seguros: consumidor y derechos según la legislación costarricense.	<p>Ley de los Grandes Números en Seguros (versión vigente).</p> <p>Estructura administrativa usada en mercado de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructura básica de una aseguradora: • Comité de apoyo. • Auditoría externa. • Auditoría externa. • Oficial de cumplimiento. • Función actuarial. <p>Estructura organizativa: corredoras vs sociedades agencia.</p> <p>Grupos conglomerados financieros.</p> <p>Derechos del consumidor de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Información y respuesta oportuna. • Libre elección, Indisputabilidad. • Confidencialidad de la información. • Beneficiarios. • Términos del contrato de seguro. • Servicios de intermediación. • Rectificación del contrato. 	2

BANCA Y FINANZAS 2023

Consideraciones legales del mercado de seguros	<p>37. Distinguir el concepto, elementos, contenidos y todas las consideraciones legales del contrato de seguro según lo vigente.</p>	<p>Definición y elementos del contrato de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto de contrato de seguro. Elementos del contrato de seguro: • El consentimiento de las partes. • El interés asegurable presente y futuro. El riesgo asegurable. • La prima del seguro. • La obligación del asegurador. Contenidos del contrato de seguros: (Partes del contrato: el asegurado y el tomador) <p>Son terceros relevantes para el contrato de seguro:</p> <p>La persona asegurada. La persona beneficiada.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Condiciones generales. • Condiciones particulares. • Condiciones especiales. • Cobertura. • Exclusiones. • Participación del asegurado en la pérdida. 	2
	<p>38. Clasificar los tipos de contratos de seguros, aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios que posee el mercado de seguros costarricense</p>	<p>Tipos de contratos de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Individuales. • Colectivos. • Auto expedibles. • Contrato tipo. • Contrato paritario o de libre discusión, <p>Aseguradoras y reaseguradoras. Concepto</p>	1

BANCA Y FINANZAS 2023

Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros.	39. Determinar los fundamentos operativos en las generalidades de seguros, existentes en dicho mercado.	Nomenclatura y clasificación de los seguros: Categoría de seguros: (generales y personales) <ul style="list-style-type: none"> • Ramos y líneas. • Seguros generales. • Seguros personales. • Reaseguro y Coaseguro. • Proceso de suscripción y selección de riesgos. Siniestros y provisiones <ul style="list-style-type: none"> • Concepto de siniestros. • Definición de siniestros 	1
	40. Distinguir los conceptos técnicos en la realización de la contabilidad de seguros, según normativa vigente.	Normativa relevante para la contabilidad de seguros: El mercado de seguros dentro del Sistema Financiero: <ul style="list-style-type: none"> • Comprador o consumidor. • Vendedor o proveedor. • Producto, bien o servicio. • Intercambio monetario. • Lugar de compra • El mercado financiero. • El mercado de seguros. • Supervisión del Mercado de Seguros y del Sistema Financiero: <ul style="list-style-type: none"> – Supervisión del Sistema Financiero en Costa Rica. • Supervisión del Mercado de Seguros en Costa Rica. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Normativa Contable del Mercado de Financiero y de Seguros. 	
<p>Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros.</p>	<p>41. Resolver casos sencillos de transacciones en seguros</p>	<p>Nomenclatura contable:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El principio del devengo en el seguro. • Diferencias entre el registro de contratos de seguros: • Asegurado versus Entidad Aseguradora. Estructura y codificación del plan de cuentas. • Principales grupos contables y cuentas. Detalle plan de cuentas. <p>Principales procesos y registros contables:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Proceso y registro de primas – Seguro directo. – Proceso y registro de provisiones y siniestros. – Estados Financieros. – Utilidad bruta por operación de seguros. Resultado Financiero. – Utilidad o pérdida por operación de seguros. – Resultado de las otras operaciones. Utilidad o pérdida neta antes de impuestos y participaciones. – Impuestos y participaciones sobre la utilidad. <p>Disminución del impuesto y participantes sobre la utilidad.</p> <p>Utilidad o pérdida neta del periodo</p>	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros.</p>	<p>42. Identificar los principales requerimientos normativos del mercado de seguros.</p>	<p>Principales requerimientos normativos de las entidades de seguros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reglamento de autorizaciones. • Reglamento de Comercialización. • Acuerdo SGS-003-2010. • Reglamento de Solvencia. • Reglamento de Gobierno Corporativo. • Normativa de la Ley 8204. • Enfoques de supervisión y sistema de supervisión de seguros: <p>Supervisión tradicional.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ámbito de operación. – Ámbito financiero. – Gestión del riesgo. – Ambiente de control. <p>Supervisión basada en riesgos (SRB).</p> <p>Sistema de supervisión de seguros (SSS).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principales reportes solicitados por SUGESE. 	<p>1</p>
<p>Estadística aplicada a la banca y finanzas.</p>	<p>43. Reconocer el papel que juega la estadística en el campo financiero.</p>	<p>Conceptos básicos en el campo estadístico:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unidad Estadística. • Característica. • Observación. • Población. • Muestra. <p>Selección de conveniencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Muestras: Muestra Aleatoria. Muestra intencional. • Fuentes de información: Datos existentes. 	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Datos no-existentes. Fuentes: primarias y secundarias. <ul style="list-style-type: none"> • Métodos de recolección de datos no existentes: (Observación. Entrevista. Registro. Correo) • Características de los métodos de recolección de datos (Ventajas y Desventajas). Distribuciones de frecuencias: <ul style="list-style-type: none"> – Necesidades de resumir la información. – Distribución de frecuencias para atributos. Distribución de frecuencias para variables: <ul style="list-style-type: none"> – Variables discretas. – Variables continuas. Frecuencias: <ul style="list-style-type: none"> – Absolutas. – Relativas. – Simples. – Acumuladas: – Representación gráfica para distribuciones de frecuencias. – Histogramas. – Polígonos de Frecuencia. </p>	
	44. Resolver las medidas de tendencias centrales para datos no agrupados y agrupados.	<p>Medidas de tendencia central para datos agrupados y no agrupados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La media aritmética o promedio simple. • La media aritmética ponderada. La moda (Mo). • La mediana. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

	<p>45. Reconocer cuadros y gráficos estadísticos en el ámbito contable financiero.</p>	<p>Presentación de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Textual (informes). • Cuadros Estadísticos con información contable. • Componentes del cuadro • Tipos de cuadros: generales y de resumen. <p>Representación gráfica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipos de gráficos: De barras, simples, compuestos, comparativos y de barras de dos direcciones, lineal y circular, barra 100%. 	<p>1</p>
<p>Auditoría de entidades financieras</p>	<p>46. Reconocer los tipos de auditorías determinando las características e identificando la actuación del auditor.</p>	<p>Auditoría Concepto.</p> <p>Clases de auditorías: Financiera. Operacional o de gestión. Cumplimiento. Administrativa. Tributaria. Calidad. Informática de Sistemas. Informática. Gestión Ambiental. Forense. Interna. Externa.</p> <p>Normas Internacionales de Auditoría (NIA) versiones vigentes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tema 210: términos de los trabajos de auditoría. • Tema 220: control de calidad para el trabajo de auditoría. 	<p>1</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none">• Tema 230: documentación. Tema 240: fraude y error.• Tema 250: consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros.• Tema 300: planeación.• Tema 310: conocimiento del negocio.• Tema 320: Importancia relativa de la auditoría.• Tema 400: evaluación de riesgos y control interno.• Tema 500: evidencia de auditoría.• Tema 510: trabajos iniciales. balances de apertura.• Tema 520: procedimientos analíticos.• Tema 530: muestreo de auditoría.• Tema 600: uso del trabajo de otro auditor.• Tema 610: consideración del trabajo de auditoría interna.• Tema 700: el dictamen del auditor sobre los estados financieros.• Tema 701: Modificaciones al dictamen del auditor independiente.• Tema 710: Relación con la información comparativa.• Tema 720: Información incluida en documentos que contienen estados financieros auditados.• Tema 800: El dictamen del auditor sobre compromisos de auditoría con propósito especial.	
--	--	---	--

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Principios éticos que rige al auditor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ética profesional • Independencia • Integridad. • Objetividad. • Competencia profesional y debido cuidado. • Confidencialidad • Conducta Profesional. • Amenaza de familiaridad. • Competencia, capacidad y recursos. • Realización de encargos. • Documentación del sistema de control de calidad. 	
Auditoría de entidades financieras	47. Identificar características de la Auditoría financiera analizando los estados financieros.	<p>Auditoría Financiera:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conceptos. • Objetivos. • Características • Descripción de los tipos de riesgos: • Riesgo Inherente (RI). • Riesgo de Control (RC). • Riesgos de detección (RD). 	1
Bancos y mercados financieros	48. Reconocer el concepto del dinero, la banca y los mercados financieros dentro del sistema financiero nacional.	<p>El Dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Significado <p>Funciones del dinero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Medio de intercambio • Unidad de conteo • Almacén de valor <p>Instituciones financieras y la banca: Estructura sistema financiero.</p>	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> Definición. Integrantes. Estructura. <p>La banca en Costa Rica.</p> <ul style="list-style-type: none"> Inicios de la banca. Nacionalización bancaria. Banca en el periodo 1950-2000. Banca costarricense siglo XXI. <p>Organismos de regulación y supervisión en Costa Rica:</p> <ul style="list-style-type: none"> Banco Central de Costa Rica (BCCR). Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financieros (CONASSIF). Superintendencia General de Valores. Superintendencia General de Pensiones (SUPEN). Superintendencia General de Seguros (SUGESE). Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF). <p>Intermediarios Financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> Definición. Integrantes. 	
Bancos y mercados financieros	49. Distinguir la estructura e independencia del banco central, objetivos de la política monetaria, estratégica y táctica.	<p>El Banco Central de Costa Rica:</p> <ul style="list-style-type: none"> Estructura formal institucional. Estructura informal. <p>Organización.</p> <ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento. <p>Conducción de la política monetaria:</p> <ul style="list-style-type: none"> Estrategia, tácticas, problemas de inconsistencia temporal 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> Estabilidad de precios y el ancla nominal: 	
	50. Resolver situaciones de comportamiento, estructura de riesgos y plazos de las tasas de interés utilizando herramientas de mercados financieros	<p>La bolsa de valores, la teoría de las expectativas racionales y la hipótesis de los mercados eficientes.</p> <ul style="list-style-type: none"> Como calcular el precio de las acciones comunes. Modelo de valuación de un periodo. El modelo de generalizado de valuación de dividendos. El modelo de crecimiento de Gordon. 	1
	51. Identificar los organismos, operaciones e instrumentos bancarios que regulan la banca costarricense y la banca internacional	<p>Operaciones e Instrumentos Bancarios en Costa Rica.</p> <p>Definición de operaciones bancarias.</p> <p>Tipos de operaciones bancarias: Operaciones activas. Operaciones pasivas. Operaciones servicios.</p> <p>Definición de instrumentos bancarios.</p> <p>Tipos de instrumentos bancarios:</p> <ul style="list-style-type: none"> Instrumentos relacionados con operaciones activas. Instrumentos relacionados con operaciones pasivas. Instrumentos relacionados con operaciones de servicios. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

Instituciones financieras	52. Identificar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general	Análisis económico de la estructura financiera. <ul style="list-style-type: none"> • Estructura financiera a lo largo del mundo • Costos de transacción. • Operaciones bancarias a nivel nacional: Cuenta corriente-Cuenta de ahorro en el sistema financiero nacional. 	1
	53. Identificar aspectos generales de la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias, la Ley Reguladora de Mercados de Valores, y de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, según legislación vigente	Ley Reguladora del Mercado Valores: Disposiciones Generales Superintendencia General de Valores. Creación y Funciones <ul style="list-style-type: none"> • Mercado Primario de Valores • Mercado Secundarios Organizados. • Puestos de Bolsa • Fondos de Inversión. • Normas de Conducta • Compensación, Liquidación y Custodia de Valores • Sociedades Clasificadoras de Riesgo. Medidas Precautorias, Infracciones, Sanciones y Procedimiento. Constitución y naturaleza del Sistema Bancario: <ul style="list-style-type: none"> • Operaciones de los bancos comerciales (activo-pasivos) 	1
Instituciones financieras	54. Identificar el régimen general de la Ley Reguladora de Empresas no Financieras y Reguladora del Mercado de Valores	Régimen General Empresas no Financieras: <ul style="list-style-type: none"> • Autorización y condiciones funcionar. • Operaciones Activas y Pasivas Liquidez y solvencia. • Fiscalización y Vigilancia. • Sanciones y recursos • Terminación del negocio por cualquier causa. 	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none">• Ley Reguladora del Mercado Valores:• Disposiciones Generales• Superintendencia General de Valores. Creación y Funciones• Mercado Primario de Valores Mercado Secundarios Organizados.• Puestos de Bolsa• Fondos de Inversión.• Normas de Conducta• Compensación, Liquidación y Custodia de Valores.• Sociedades Clasificadoras de Riesgo.• Medidas Precautorias, Infracciones, Sanciones y Procedimiento.• Disposiciones Finales	
--	--	--	--

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Contextualización de las pensiones</p>	<p>55. Distinguir las generalidades sobre las pensiones, reforma y funcionamiento de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) costarricense.</p>	<p>Generalidades sobre las pensiones: El desafío demográfico:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Aumento duración esperada de la jubilación. – Aumento de las tasas de dependencia. • El desafío económico. • Las pensiones sociales. • Las pensiones de reparto. • Las pensiones capitalizadas. • Las reformas recientes. <p>Situación Demográfica de Costa Rica:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Generalidades. – La esperanza de vida. • La fecundidad. • La estructura por edades y la inercia demográfica. • Envejecimiento de la población. • Los cambios Demográficos y las consecuencias para los sistemas de pensiones. • Efecto demográfico en los sistemas de pensiones. • La evolución demográfica y las políticas públicas en las pensiones y determinantes de los sistemas de pensiones: • La cotización efectiva • El salario. • Comportamiento de salario en el tiempo. • Curvas de salario • La tasa de referencia. • Diferencias de género. • Otros. 	<p>1</p>
--	--	---	-----------------

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia de Pensiones (SUPEN) en Costa Rica: • Reseña Historia desde el año 1995 al año 2016. • Misión y Visión SUPEN. • Valores. • Objetivos estratégicos • Organigrama. • Funciones SUPEN. • Lista detallada de las funciones • Supervisión de los fondos de pensiones y su importancia. • Objetivo. • Estabilidad del sistema 	
Contextualización de las pensiones	56. Reconocer el marco de supervisión y evaluación de riesgos, comunicación, red de transparencia, equilibrio y solidaridad de las pensiones según lo vigente.	<p>Marco de Supervisión y Evaluación de Riesgos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Concepto. • Principios del Marco de Supervisión y Evaluación del Riesgo. • Principios Orientadores de la Supervisión. • Metodología de la evaluación de riesgo. • Proceso de Supervisión <p>Comunicación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Memorias. • Informes Trimestrales. • Noticias. • Columna por su pensión. • Suscripciones. • Chat. 	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Publicaciones • Redes Sociales <p>Red de transparencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sistema control interno. • Finanzas públicas. • Planificación institucional. • Cumplimiento de planes institucionales. • Activos inmuebles. • Contratación administrativa. • Recursos Humanos. • Informes institucionales. • Informes de auditorías. <p>Pensiones en Costa Rica: equilibrio y solidaridad: Fondos de Pensiones de Beneficio Definido.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reforma IVM y elementos de diálogo. • Ejercicios horizontales (IVM, RCCMN, FPJ). <ul style="list-style-type: none"> – Invalidez, Vejez y Muerte (IVM). – Régimen Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional (RCCMN). 	
Regímenes de pensiones	57. Identificar los cuatro pilares del Sistema Nacional de Pensiones (SNP), los derechos que las administradoras del régimen y del fondo de pensiones deben respetar y cumplir en	<p>Sistema Nacional de Pensiones: Pilares de la pensión:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pilar 1: Pensión Contributiva Básica. • Pilar 2: Pensión Complementaria Obligatoria. • Pilar 3: Pensión Complementaria Voluntaria. • Pilar 4: Pensión No Contributiva. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

	<p>el mercado de pensiones.</p>	<p>Derechos del afiliado al Sistema Nacional de Pensiones (SNP).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Administradores de las pensiones y regímenes básicos de pensiones: • Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS). • Junta de Pensiones del Magisterio Nacional (JUPEMA). • Régimen de reparto del Magisterio Nacional. • Régimen de capitalización individual del Magisterio Nacional. • Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (FPJ). • Fondo de Pensiones del Benemérito Cuerpo de Bomberos. • Dirección Nacional de Pensiones (DNP). <p>Administradoras del Régimen Obligatorio de Pensiones, Ley N° 7983: BN Vital. BCR. Vida Plena. OPC CCSS, Pensiones BAC, Credomatic Popular Pensiones.</p> <p>Formas de conocer cuál es la operadora de pensión de cada uno:</p> <p>Orden patronal. Suscripción a SICERE Suscripción a consulta en línea SUPEN.</p> <p>Factores a tomar en cuenta al escoger su operadora de pensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Infórmese. • Asesórese. • Analice. 	
--	---------------------------------	--	--

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Traslado de una operadora a otra y afiliados automáticos. Regímenes creados por leyes especiales.</p>	
Regímenes de pensiones	<p>58. Determinar trámites que contemplan la jubilación, opciones de retiro del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y otros de los regímenes nacionales</p>	<p>Trámites para pensionarse:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para la jubilación de acuerdo a los diferentes regímenes de pensiones. • Pasos para el trámite de pensión por el régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM). • Opciones para retirar la pensión del ROP: (Formación del ROP y Disfrute) • Fondo de Capitalización Laboral <p>Régimen No Contributivo: Administración del Régimen No Contributivo (RNC).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Personas que pueden optar por una pensión del Régimen No Contributivo. • Requisitos, trámites y monto que debe cumplir el solicitante de una pensión por el RNC. 	1
Legislación del mercado de pensiones	<p>59. Reconocer las características de las distintas normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.</p>	<p>Reglamentos: Gestión integral de riesgos. Reglamento de Riesgos. Beneficios. Reglamento de beneficios del régimen de capitalización laboral. Inversiones.</p> <p>Reglamento de Gestión de Activos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Funcionamiento. • Reglamento de regímenes de pensiones por leyes especiales y regímenes sustitutos a IVM. 	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<ul style="list-style-type: none"> • Reglamento de apertura y funcionamiento. Disciplina del mercado. • Otros Reglamentos: • Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros. • Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información. • Reglamento General de Auditores Externos. • Reglamento de Gobierno Corporativo. Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204. • Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUPEN. Documentos adjuntos al Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información. 	
Legislación del mercado de pensiones	60. Reconocer las características y tipos del plan de pensiones según normativa vigente.	Concepto plan de pensiones. Tipos de planes de pensiones: <ul style="list-style-type: none"> – Basados en la contribución. – Basados en la prestación. 	1
	61. Resolver el cálculo del coste del plan de pensiones.	Cálculo del coste del plan de pensiones: <ul style="list-style-type: none"> – Coste normal. – Coste de los servicios del pasado. Los planes de Pensiones y la Información Financiera. Estructura de codificación de cuentas. Catálogo de cuentas	1

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Personal Finance</p>	<p>62. Recognize informal advice on internet banking, similarities and differences between public and private banks, key details in texts about investment companies, and large companies or corporations.</p>	<p>Banking Operations Deposits, bank account currency. Bank operations. Bank processes (paying with plastic, web banking, active and passive bank operations) Types of banking sources.</p> <p>Interest Banking historical discoveries in the field of banking Achievements in banking throughout history Public and private banks</p> <p>Personal Investment Concepts of company investment Types of investments Types of financial instruments</p> <p>Business Organization Corporate culture, Corporate ladder, Corporate headquarters, Corporate logo, Corporate image Corporate profits.</p>	<p>1</p>
-------------------------	--	---	----------

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Professional Courtesy</p>	<p>63. Recognizing main details in texts about ethical and unethical practices, basic inferences or predictions about conflict resolution strategies, important information about showing confidence at the table, showing confidence in business, Smart Business as well as the life cycle of products and services.</p>	<p>Business Ethics Concepts of professional ethics Implications of unethical decisions Social responsibility Importance of ethical practices</p> <p>Solving Conflicts at Work Tools for solving conflicts Attacking the problem, not the person Positive change</p> <p>Etiquette and Protocol Tips for successful business lunch Interaction in a business lunch or dinner Table manners during a business meeting</p> <p>Tools to Solve Business Problems. Processes of development of products and services using Smart Business philosophy Life cycle diagram of products and services. Operational business problems. Philosophy of Smart Business. Using tools to solve problems</p>	<p>1</p>
---	---	--	----------

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>. Becoming an Entrepreneur</p>	<p>Distinguishing key elements in texts about leadership skills of executives, Inclusion and dignity of a person in the labor market, designing a business plan for the first time and corporate structures. 64.</p>	<p>Leadership and Management Styles Leadership skills of executives Types of Executives Types of Bosses Types of leadership</p> <p>Equity and Inclusion Work under equal conditions Women´s empowerment Gender perspective Forms of Discrimination Principles of inclusive education Identifying key customer service techniques Training, coaching or counseling to improve communication skills The ASAP technique</p> <p>Innovation and Invention SWOT analysis Creativity and originality Problem solving Human talents</p> <p>Ways of Working Organization of department/business units in a company Procedure for the registration and legalization of small and medium enterprises</p>	<p>1</p>
-----------------------------------	---	---	----------

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>. Running a Business</p>	<p>Recognizing significant points in texts about Work Environment, employees emotional Health and Committed Employees, tactics and commitment in a Company, the administration of the code of conduct in a company, potential code violations, disciplinary actions, decisions, the CARP model system for conflict resolution and the ASAP technique to deliver good business communication.</p>	<p>Empowerment in the Workplace Values and positive attitudes in an employee Emotional Intelligence Equity and Gender Gender Opportunities Internal Regulations Labor Performance Work Environment Emotional Health Committed Employees Health Business Culture Measurable Improvements in Productivity Emotional Work Connections Work Absenteeism Values in a company Mission and Vision in a Company</p> <p>Negotiation Tactics Conflict resolution Problem solving Multidisciplinary teams</p> <p>Cross cultural business behavior Integrity in the business Benefits of dealing with others Types of cross-cultural business interactions</p> <p>Business Communication Techniques for handling calls</p>	<p>1</p>
-----------------------------	--	--	----------

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Concept of listening and hearing The four steps (listen, acknowledge, resolve, and thank) Customer complaints Six cardinal rules of customer service, professional treatment and voice-mail jail How to handle customer complaints Forbidden phrases in customer service</p>	
Assessing your Business	<p>Identifying key details about the essence of employee turnover rates, its causes and how to avoid it, the provisions of the occupational safety and health act, creating household budget, simple text inferences based on graphical representation charts for frequency distributions of a company, and key details about the types of insurance contracts as well as their similarities and differences.</p>	<p>Benefits and Work-Life Balance Human resources challenges and work benefits Consequences of job dissatisfaction, anxiety and depression, psychological stress Work benefits and workday schedules</p> <p>Global Work Environment Work settings and common duties of brokers Importance of occupational risk policies Types of work accidents, hazard and indemnification Applicable occupational safety and health measures</p> <p>Budget Family budget Living expenses Fixed and variable costs</p> <p>Statistics, Graphs and Reading Data Graphical representation for frequency distributions. Histograms. Frequency polygons.</p>	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Graphs (circular, columns, horizontal, lines, dispersion, box, stacked areas, fluctuations). Mean Mode Population</p> <p>Insurance Concept, characteristics and types of insurance The insurance agency companies Security market insurance regulations and their practical implementation Rights and obligations of the insurance consumers</p>	
Human Resources and Economy	<p>Identifying key details about benefits and compensation of a job opportunity, the essence of customs and international trade, the IFAC, the importance of micro and macroeconomics and their fields, as well as the determinants of pension systems.</p>	<p>Recruitment and Selection Process of a job interview Benefits and compensation of a job Recruitment company process</p> <p>Skills and Qualifications An Accountant's Profile. Contribution of the IESBA Small and medium sized enterprises Customs and international trade</p> <p>Economy Micro and Macroeconomics, and their specific functions Costa Rica's background of economy Micro and Macro economic scenarios</p>	1

BANCA Y FINANZAS 2023

		<p>Pensions Concept and characteristics of national pension schemes Future beneficiaries from a pension Laws that regulate the pension systems</p>	
. Buy and Sell	Identifying main information about different types of costs, different types of sales techniques as well as the strategies to call the customer's attention.	<p>Costs Types of costs The elements of costs Costs and charges Why some costs are high</p> <p>Consumer Behavior Effects of strategic purchasing Impact of strategies to influence consumer's behavior Effective use of consumer's behavior in business How people behave when buying</p> <p>Modern Sales Techniques Types of sales techniques. Types of sales questions. Key aspects of retailing and e-tailing. Conditions of modern sales techniques</p>	1

Encendamos juntos la luz

BANCA Y FINANZAS 2023

<p>Finance Management</p>	<p>Identifying main information about relevant authors from the scientific administration or traditional school, basic terminology and capital budgeting techniques as well as the management of the foreign exchange market, the determination of exchange rates and monetary derivatives.</p>	<p>Finance Administration Principles of public and private administration. Relevant authors from scientific administration and traditional school</p> <p>Investment Decisions Technical vocabulary Stages in long term investment decisions Opinions about risk considerations to make long term capital investments</p> <p>International Payment Methods General information about: Types of means of payment. Risks and the role of banking in international business. International financial management. Management of the foreign exchange market. International trade finance. International payment methods.</p>	<p>1</p>
<p style="text-align: right;">Total</p>			<p>80</p>

BANCA Y FINANZAS 2023

DEFINICIÓN OPERATIVA DE LOS RESULTADOS DE APRENDIZAJE SEGÚN LOS RESULTADOS DE APRENDIZAJES DEL PROGRAMA DE ESTUDIO DE LA ESPECIALIDAD

ANEXO 1

Glosario

Definición operacional de los verbos que se utilizan en los objetivos temáticos a nivel técnico.

APLICAR: Hacer uso de la información; utilizar métodos, conceptos, teorías, en situaciones nuevas; solucionar problemas usando habilidades o conocimientos.

DETERMINAR: Señalar, marcar, distinguir, obtener un valor, escoger un concepto, término, formula, característica o procedimiento de acuerdo a un criterio técnico.

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 y su funcionalidad.

RESOLVER: Dar solución a problemas de cálculo dentro del campo técnico mediante la aplicación de una o varios procesos. Hallar la solución de un problema, implica decidir el procedimiento apropiado para lograrlo, va más allá del simple cálculo.

DISTINGUISHING: Differentiate and get to know the features, which characterize concepts, phenomena, cases, and processes, applied separately in different phases of the project, as well as causes and effects of physical phenomena, mechanical and electrical issues or historical facts.

IDENTIFYING: Associate general or specific characteristics of things, events, places and people to their corresponding source in the technical area.

RECOGNIZING: To identify concepts related to a specific topic. To differentiate concepts. To classify thematically. To distinguish differences among concepts related to a specific topic and technical requirements. To differentiate categories. To determine the advantages and disadvantages of a specific topic.

BANCA Y FINANZAS 2023

Documento elaborado por el equipo de Especialidades Técnicas del Departamento de Evaluación Académica y Certificación, con la colaboración de los Asesores de la Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedores 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

Fabricio Vargas Acuña
Asesor Nacional de inglés

Y

Gustavo Arias Chavarría
Departamento de Evaluación Académica y Certificación
Dirección de Gestión y Evaluación de la Calidad

Revisado por

Lizzette Vargas Murillo
Asesora Nacional de inglés

Y

Norwin Romero Campos
Asesor Nacional de la modalidad Comercial y Servicios
Departamento de Especialidades Técnicas. Sección curricular
Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras