



Tabla del número de ítems por resultados de aprendizaje del programa de estudio Prueba Nacional Escrita Comprensiva de
Especialidades en Educación Técnica 2024
Convocatoria ordinaria y extraordinaria (aplazados)
BANCA Y FINANZAS MNC 2024

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	<p>Matemática Financiera:</p> <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, tasalibor. 	1
	2. Reconocer los lineamientos necesarios para realizar la gestión documental, según la normativa vigente.	<p>Documentos comerciales sencillos:</p> <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



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

<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: • 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. <p>Entidades bancarias y financieras.</p> <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-JPEDWARDS 	<p>1</p>
---------------------------------------	--	--	-----------------



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

	<p>4. Resolver ciclos contables para la empresa de servicios comerciales, 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 alpie, 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 alpie, 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) 	1
--	---	--	----------



<p>Contabilidad financiera</p>	<p>5. Contabilizar la partidel efectivo, considerando el procedimiento para elregistro, 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 laconciliación 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 elenfoque 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 MollerGilberth, y autores relevantes. • Opinión crítica administración científica. <p>Teoría clásica de la administración o proceso administrativo:</p>	<p>1</p>



		<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 MNC 2024

<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 arealizar 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 presentacionesprofesionales Creación de diapositivasUso 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 yaspectos de interés de la Industria 4.0.</p>	<p>1</p>
---	--	--	-----------------



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

<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 MNC 2024

<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</p> <ul style="list-style-type: none"> - La segmentación de clientes <p>Fidelización de clientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Elementos. - Factores. - Estrategias. - Técnicas de focalización. - Plan de focalización. - Herramientas de gestión de la relación con los clientes (CRM). <p>Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banca Electrónica (características y funcionalidad) <p>El comercial de las entidades financieras:</p> <p>Características:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Técnicas básicas de comercialización - La atención al cliente - Tratamiento de consulta - Protección del cliente <p>Canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Intranet y extranet: (descripción) 	<p>1</p>
--	---	---	-----------------



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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 demercados nuevos. • Crowdfunding: <ul style="list-style-type: none"> - De la economía colaborativa a las finanzascolaborativas - Concepto y origen del crowdfunding. - Legislación actual crowdfunding. 	2



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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.	
--	--	---	--



		<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 MNC 2024

<p>Sistemas de pagos electrónicos (SINPE)</p>	<p>15. Determinar las diferencias de las tarjetas de débito y crédito según la normativa vigente.</p>	<p>Tarjetas de crédito y débito:</p> <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 deacuerdos a las normativas bancarias. • Recomendaciones para su uso y seguridad. 	<p>1</p>
<p>Contabilidad de costos de servicios financieros</p>	<p>16. Reconocer la naturaleza, contenido, fundamentos conceptuales de la Contabilidad de Gestión vs Contabilidad de Servicios en un contexto de globalización.</p>	<p>Naturaleza y contenido de la contabilidad de gestión.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Propósitos de los sistemas contabilidad. – Diferencias entre contabilidad de gestión y contabilidad financiera. <p>Contabilidad de gestión</p> <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 delcoste) – La contabilidad de gestión y las actividadesorganizativas: la cadena de valor <ul style="list-style-type: none"> ○ La gestión de las actividades en la formación del coste de producción. 	<p>1</p>



		<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 costo 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 MNC 2024

		<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. 	3



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<ul style="list-style-type: none">• Los costos de materiales, mano de obra 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 costo 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 MNC 2024

		<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: 	
--	--	---	--



		<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	
--	--	---	--



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<ul style="list-style-type: none"> ○ Centro de Servicios Compartidos-SSC(Shared Service Center). ○ Presupuestación Basada en ActividadesABB (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. Los subproductos 	
--	--	--	--



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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.	<p>Presupuesto de operación:</p> <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 <p>Presupuesto financiero:</p> <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.	<p>Cálculo de las desviaciones en costos directos e indirectos.</p> <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 <p>Información para la toma de decisiones: el modelo de los costos variables y el análisis coste-volumen- beneficio</p> <p>Representación del beneficio. Análisis coste-volumen beneficio. El modelo simplificado del análisis</p>	1



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		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 decapital.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfoques conductuales para afrontar el riesgo: • Análisis del punto del equilibrio. • Análisis de sensibilidad. • Simulación. <p>Consideraciones sobre el riesgo internacional.</p> <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 MNC 2024

<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 MNC 2024

<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 MNC 2024

		<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 tomade 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 detrabajo 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 deconversión del efectivo. <p>Estrategias para administrar el ciclo deconversión del efectivo.</p> <p>Administración del inventario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diferentes puntos de vista sobre el nivel deinventario. <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. 	1



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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. 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 MNC 2024

		<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.</p> <p>Función de las opciones de compra y venta en la recaudación de fondos. Inversiones de cobertura de exposiciones a divisas con opciones.</p>	
Finanzas y medios de pago internacionales	28. Describir los fundamentos y riesgos de la administración financiera internacional en la globalización, el sistema monetario y la balanza de pagos.	<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>	1



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

	<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 MNC 2024

		<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 cambioreal. - 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 MNC 2024

		<ul style="list-style-type: none">– Relaciones básicas de las opciones y la fijación de precios al vencimiento.	
	30. Identificar las finanzas del comercio internacional en transacciones, descuentos de pagarés y asistencia gubernamental a las exportaciones.	Finanzas del Comercio Internacional: <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 MNC 2024

	<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.<ul style="list-style-type: none">- 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 MNC 2024

		<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 de 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.	
--	--	---	--



		<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)	
--	--	--	--



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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 MNC 2024

		<p>Elementos a tomar en cuenta al emprender unproyecto.</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.	
--	--	--	--



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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. 	
<p>Emprendimiento e innovación aplicada a la Banca y finanzas</p>	<p>33. Reconocer los modelos de negocios a partir de una idea innovadora y diferenciadora.</p>	<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. Tipos de herramientas vigentes y su aplicabilidad: <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. Plan de implementación:</p>	<p>2</p>



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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 MNC 2024

<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 MNC 2024

		<ul style="list-style-type: none"> • Auto expedibles. • Contrato tipo. <p>Contrato paritario o delibre 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 apoya. • Auditoría externa. • Auditoría externa. • Oficial de cumplimiento. • Función actuarial. <p>Estructura organizativa: corredoras vs sociedades agencia. 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 MNC 2024

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: 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 MNC 2024

Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros.	39. Determinar los fundamentos operativos en las generalidades de seguros, existentes en dicho mercado.	<p>Nomenclatura y clasificación de los seguros: Categoría de seguros: (generales y personales)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ramos y líneas. • Seguros generales. • Seguros personales. • Reaseguro y Coaseguro. • Proceso de suscripción y selección de riesgos. <p>Siniestros y provisiones</p> <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.	<p>Normativa relevante para la contabilidad de seguros: El mercado de seguros dentro del Sistema Financiero:</p> <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 MNC 2024

		<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. Disminución del impuesto y participantes sobre la utilidad. Utilidad o pérdida neta del periodo 	<p>1</p>



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

<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). 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 MNC 2024

		<p>Datos no-existentes. Fuentes: primarias y secundarias.</p> <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). <p>Distribuciones de frecuencias:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Necesidades de resumir la información. – Distribución de frecuencias para atributos. <p>Distribución de frecuencias para variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Variables discretas. – Variables continuas. <p>Frecuencias:</p> <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>	<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 MNC 2024

	<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 debarras 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. Clases de auditorías: Financiera. Operacional o de gestión. Cumplimiento. Administrativa. Tributaria.Calidad. Informática de Sistemas. Informática. Gestión Ambiental. Forense. Interna. Externa. 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 MNC 2024

		<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.	
--	--	---	--



		<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



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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. 	
<p>Bancos y mercados financieros</p>	<p>49. Distinguir la estructura e independencia del banco central, objetivos de la política monetaria, estrategia y táctica.</p>	<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 	<p>1</p>



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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 MNC 2024

Instituciones financieras	52. Identificar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general	<p>Análisis económico de la estructura financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructura financiera a lo largo del mundo • Costos de transacción. • Operaciones bancarias a nivel nacional: Cuentacorrente-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	<p>Ley Reguladora del Mercado Valores: Disposiciones Generales Superintendencia General de Valores. Creación y Funciones</p> <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. <p>Constitución y naturaleza del Sistema Bancario:</p> <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	<p>Régimen General Empresas no Financieras:</p> <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



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		<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 MNC 2024

<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 MNC 2024

		<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



		<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:</p> <p>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



	el mercado de pensiones.	<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). Administradoras del Régimen Obligatorio de Pensiones, Ley N° 7983: BN Vital. BCR. Vida Plena. OPC CCSS, Pensiones BAC, Credomatic Popular Pensiones. <p>Formas de conocer cuál es la operadora de pensión de cada uno: Orden patronal. Suscripción a SICERE Suscripción a consulta en línea SUPEN. Factores a tomar en cuenta al escoger su operadora de pensiones:</p> <ul style="list-style-type: none">• Infórmese.• Asesórese.• Analice.	
--	--------------------------	--	--



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

		Traslado de una operadora a otra y afiliados automáticos. Regímenes creados por leyes especiales.	
Regímenes de pensiones	58. Determinar trámites que contemplan la jubilación, opciones de retiro del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y otros de los regímenes nacionales	<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) <ul style="list-style-type: none"> • 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	59. Reconocer las características de las distintas normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.	<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 MNC 2024

		<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.
	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

TOTAL DE ÍTEMS= 72



BANCA Y FINANZAS MNC 2024

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, fórmula, 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.