

**mep** | Dirección de Educación Técnica  
y Capacidades Emprendedoras



**MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA**  
Viceministerio Académico  
Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras  
Departamento de Especialidades Técnicas, Sección Curricular

**PROGRAMA DE ESTUDIO**  
**- Banca y Finanzas -**  
••• Nivel Duodécimo

**Educación Diversificada Técnica**  
2019



### Tabla de contenidos

Créditos .....	6
Autoridades .....	6
Equipo técnico .....	7
Colaboradores del diseño curricular .....	7
Docentes colaboradores de especialidad técnica .....	8
Docentes colaboradores de la Subárea English Oriented to Banking and Finance.....	9
Asesora colaboradora en la Subárea English Oriented to Banking and Finance.....	9
Instituciones u organizaciones colaboradoras .....	9
Colaboradores en la revisión de la Subárea de Seguros y Pensiones .....	10
Presentación.....	11
Descripción de la carrera técnica .....	13
Fundamentación.....	17
Enfoque curricular.....	25
Perfil de los actores del proceso de aprendizaje.....	31
Estudiante .....	31
<i>Competencia general</i> .....	31
<i>Competencias específicas</i> .....	32
<i>Competencias genéricas</i> .....	32
<i>Competencias para el desarrollo humano</i> .....	34



Docente .....	36
Diseño curricular .....	39
Esquema formato del diseño curricular .....	40
Principios didácticos y estrategias metodológicas para la mediación pedagógica .....	41
Orientaciones para la realización de actividades pedagógicas fuera de la institución .....	45
Planeamiento del proceso de aprendizaje .....	47
Plan anual.....	47
Esquema formato plan anual .....	48
Plan de práctica pedagógica .....	49
Esquema formato del plan de práctica pedagógica.....	51
Evaluación del proceso de aprendizaje .....	52
Estructura curricular .....	58
Mapa curricular .....	59
Malla curricular .....	61
Nivel: Décimo.....	61
Nivel: Undécimo .....	65
Nivel: Duodécimo .....	72
Subárea Gestión financiera y legislación .....	77
Descripción de la subárea Gestión financiera y legislación.....	78
Subárea Gestión de pensiones.....	129
Descripción de la subárea Gestión de pensiones .....	130

<b>Subject Area English Oriented to Banking and Finance .....</b>	<b>161</b>
<b>Description.....</b>	<b>162</b>
<b>CEFR Guidelines .....</b>	<b>165</b>
<b>Rationale .....</b>	<b>166</b>
<b>The Complexity Paradigm .....</b>	<b>168</b>
<b>Social Constructivism .....</b>	<b>169</b>
<b>The Paradigm of Rationalism .....</b>	<b>169</b>
• <b>Student-Centered Education.....</b>	<b>169</b>
• <b>Education Based on Human Rights and Citizens' duties .....</b>	<b>169</b>
• <b>Education for Sustainable Development.....</b>	<b>170</b>
• <b>Planetary Citizenship with National Identity .....</b>	<b>170</b>
• <b>Digital Citizenship with Social Equity .....</b>	<b>170</b>
<b>Meaning and Approach to Common European Framework of Reference for Languages .....</b>	<b>173</b>
<b>General Mediation Strategies and Pedagogical Approach .....</b>	<b>175</b>
<b>The Action Oriented Approach .....</b>	<b>175</b>
<b>Task Based Language Teaching (TBLT) .....</b>	<b>177</b>
<b>English for Specific Purposes (ESP) .....</b>	<b>182</b>
<b>The Methodology Used in the Classroom .....</b>	<b>183</b>
<b>Curricular Design Template Elements.....</b>	<b>185</b>
<b>Curriculum Template .....</b>	<b>188</b>

<b>Planning .....</b>	<b>190</b>
<b>Annual Learning Plan.....</b>	<b>190</b>
<b>Pedagogical Practice Plan.....</b>	<b>192</b>
<b>Curricular Structure .....</b>	<b>200</b>
<b>Curricular Grid.....</b>	<b>201</b>
<b>Curriculum Scope and Sequence.....</b>	<b>203</b>
<b>Tenth Grade.....</b>	<b>203</b>
<b>Eleventh Grade.....</b>	<b>212</b>
<b>Twelfth Grade.....</b>	<b>223</b>
<b>Curricular Design .....</b>	<b>227</b>
<b>Referencias bibliográficas .....</b>	<b>270</b>
<b>Glosario de términos.....</b>	<b>277</b>
<b>Apéndices.....</b>	<b>286</b>
<b>Estándar de cualificación.....</b>	<b>287</b>

### **Créditos**

El Consejo Superior de Educación (CSE) y el Ministerio de Educación Pública (MEP), como autores del presente programa de estudio, se reservan los derechos morales y patrimoniales de esta obra, siendo responsabilidad de cualquier usuario o entidad reconocer esta condición para utilizar, reproducir o citar este programa y su texto.

### **Autoridades**

Giselle Cruz Maduro, Ministra de Educación Pública de Costa Rica.

Melania Brenes Monge, Viceministra Académica, MEP.

Steven González Cortés, Viceministro Administrativo.

Paula Villalta Olivares, Viceministra de Planificación Institucional y Coordinación Regional.

Pablo Masís Boniche, Director Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras, MEP.

Joyce Mejías Padilla, Jefa Departamento de Especialidades Técnicas, DETCE, MEP.

Ministerio de Educación Pública

Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras (DETCE), MEP

Departamento de Especialidades Técnicas, Sección Curricular

San José, Costa Rica

Octubre, 2019

## Equipo técnico

- **Elaboración del programa de estudio:**

Marisol Cubero Cárdenas, Asesora Nacional de Banca y Finanzas.

- **Elaboración Subject Area: English Oriented to Banking and Finance:**

Lizzette Vargas Murillo, National English Advisor.

- **Coordinación general y revisión:**

Rocío Quirós Campos, Jefa Sección Curricular, DETCE, MEP

- **Fundamentación, enfoque curricular del programa de estudio:**

Rocío Quirós Campos, Jefa Sección Curricular, DETCE, MEP

## Colaboradores del diseño curricular

- **Validación de los elementos considerados en el diseño curricular:**

Asesores Nacionales Sección Curricular, 2019.

- **Línea gráfica del formato utilizado en el programa de estudio:**

Heidy Cordonero Solano, Asesora Nacional de Informática, DETCE.

### **Docentes colaboradores de especialidad técnica**

**Pittí Ramírez Rosmary**, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional de Pococí.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Luis Steven Zúñiga Naranjo**, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Dos Cercas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Seidy Portilla Monge**, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Comercial y Servicios

(COTEPECOS). (Criterio técnico docente I-Etapa).

**Rebeca Murillo Bolaños**, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Carrizal.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Ana Isabel Ugalde Delgado**, Docente de Banca y Finanzas, Colegio Técnico Profesional Invu Las Cañas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Norwin Romero Campos**, Contador Público Autorizado, Asesor del Departamento de Especialidades Técnicas.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Tatiana Castillo Abrahams**, Asesora del Departamento de Vinculación con la Empresa y la Comunidad.

(Criterio técnico docente I-Etapa).

**Jennorie Méndez Contreras**, Contadora Pública Autorizada, Asesora del Departamento de Especialidades Técnicas.  
(Criterio técnico Asesora I-Etapa).

#### **Docentes colaboradores de la Subárea English Oriented to Banking and Finance.**

**Daniela Brenes Bustamante**, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional Bolívar.

**Alejandra Dixon Plumer**, Docente de Accounting, Colegio Técnico Profesional de Flores.

**María Jiménez Beirute**, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional de Flores.

**Randall Gonzalo Azofoifa Arce**, Docente de Inglés, Colegio Técnico Profesional de Santo Domingo Heredia.

**Fabián Leonardo Ulloa Amador**, Docente de Accounting, Colegio Técnico Profesional de Oreamuno.

#### **Asesora colaboradora en la Subárea English Oriented to Banking and Finance.**

**Jennorie Méndez Contreras**, Asesora Nacional de Contabilidad, Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras. Sección Curricular, Departamento de Especialidades Técnicas.

#### **Instituciones u organizaciones colaboradoras**

- **Ministerio de Hacienda.**

Criterio técnico Gestión tributaria

Maribel Núñez Barboza, Subdirección de Educación y Cultura Fiscal,

Daniela Chacón Blanco, Dirección de Servicio al Contribuyente, Dirección General de Tributación.

- **Diseño Gráfico de la portada.**

Karla Guevara Murillo, Dirección de Recursos Tecnológicos, MEP.

- **Instituto de Investigación en Educación, Universidad de Costa Rica (INIE)**

Propuesta de ruta crítica de trabajo y contextualización del enfoque de competencias educativas.

- **Organización de Estados Iberoamericanos, OEI**

Pago de consultoría para el diagnóstico y propuesta de ruta del diseño de la Subárea Emprendimiento e Innovación para las especialidades técnicas.

### **Colaboradores en la revisión de la Subárea de Seguros y Pensiones**

**Bernal Loría Arce**, Encargado Unidad de Formación Financiera, Popular Pensiones.

**Gustavo Barquero**, Gestor de Inversiones, Popular Pensiones.

**Cynthia García Contreras**, Telemercadeo, Área Comercial, Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.

**Carol Ivannia Villalobos Calvo**, BN Vital del Banco Nacional.

## Presentación

La Educación Técnica Profesional (ETP) es un subsistema del sistema educativo formal. Constituye un pilar en la preparación de técnicos, que promueve el desarrollo social y económico del país a través de una oferta educativa flexible y dinámica. Proporciona igualdad de oportunidades en términos de acceso equitativo y no discriminatorio; y ofrece dirección en dos sentidos: exploración vocacional ubicada en el Tercer ciclo de la Educación General Básica (III Ciclo EGB) y formación en una especialidad técnica seleccionada por el estudiante en el nivel de la Educación Diversificada.

De acuerdo con la Transformación curricular 2015, Fundamentación Pedagógica de la Transformación Curricular (2015), la educación técnica “Tiene como uno de sus propósitos dar respuesta a la carencia de talento humano técnico nacional y mundial actual, los cuales demandan respuestas proactivas; donde la educación es motor de cambio y catalizador para construir un mejor futuro, más sostenible y solidario” (p. 15).

Asimismo, debe cumplir con un rol fundamental al ser la vía que faculte a las personas para la toma de decisiones informadas, asumir la responsabilidad de sus acciones individuales y su incidencia en la colectividad actual y futura, el desarrollo de sociedades con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social en el marco del respeto de la diversidad cultural y ética ambiental; cuya implementación debe ser el desarrollo de prácticas que posibiliten el aprovechamiento de las tecnologías digitales de la información (TI) para disminuir la brecha social y digital.



En Costa Rica se visualiza la educación como un derecho humano y constitucional, donde el sistema educativo favorece la adquisición de conocimientos, habilidades y destrezas, valores y actitudes, promoviendo y estimulando el desarrollo integral de los estudiantes y su participación activa en la sociedad civil y en la vida económica del país.

La Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras es el órgano técnico del Ministerio de Educación Pública de la República de Costa Rica, responsable de promover programas de educación y formación de un talento humano especializado, cuya formación técnica y profesional sea el puente que potencie su vinculación con los mercados laborales o el emprendimiento.

El presente programa de estudio favorece el desarrollo de procesos educativos con una estructura programática con resultados de aprendizaje, de manera que el docente, como mediador pedagógico, pueda guiar en forma ordenada el proceso de construcción de conocimientos en el aula y el entorno y desarrolle competencias específicas, genéricas y para el desarrollo humano, que le permitan a la persona estudiante insertarse exitosamente en el mundo laboral de la carrera técnica seleccionada o desarrollar su propio negocio para el cual se ha educado.

### **Descripción de la carrera técnica**

La especialidad de Banca y Finanzas forma parte de la oferta educativa de educación técnica del subsistema de la educación formal, tiene como objetivo formar estudiantes en el campo de la banca, las finanzas, atención al cliente o público, servicio y venta financieros, seguros y de pensiones nacionales e internacionales, así como, prepararlo para la economía de un país en la implementación de procesos de gestión de análisis financieros para la toma de decisiones en procesos de indicadores financieros, inversiones de acciones, títulos valores, sistemas de seguros y pensiones de acuerdo con las exigencias del mercado laboral y de la globalización 4.0 de este Siglo XXI.

El propósito de la especialidad técnica es el desarrollo de conocimientos, habilidades, destrezas, valores y actitudes, de la persona estudiante, que le permita continuar con estudios de educación superior o insertarse en el mundo laboral si así lo desea. El plan de estudios le brinda las herramientas para insertarse en el sistema bancario tanto privado como público, entidades financieras, agencias de seguros y pensiones, corredoras de seguros y pensiones, instituciones u organizaciones dedicadas a la investigación y análisis financiero y bursátil, contribuyendo con el desarrollo económico de nuestro país.

El programa aborda los cambios que se requieren en materia de banca y finanzas, así como la actualización de los contenidos programáticos en áreas tales como: contabilidad financiera, administración financiera, soporte en la gestión comercial, gestión en comercio de servicios financieros (online), Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), contabilidad de gestión de servicios



financieros, finanzas, medios de pagos del comercio internacional, emprendedurismo e innovación aplicado a la banca y finanzas, gestión de seguros y de pensiones.

### **Descripción de las subáreas.**

#### **Gestión contable y administración financiera**

En esta subárea se integran temas de interés como: matemáticas financieras, contabilidad financiera y administración financiera. Al mismo tiempo, se prepara al estudiante en aspectos relacionados con la aplicación de normas de seguridad e higiene ocupacional, considerando el análisis de causas y efectos de accidentes laborales; a su vez se estudia todo lo relacionado con la legislación vigente que es atinente al área contable y financiera.

#### **Gestión en tecnologías digitales financieras**

Se trata temas de gran vigencia como: software de aplicación, tal como procesadores de texto, hojas electrónicas, presentaciones interactivas, Internet y otros. Además, se introduce al estudiante en temas como introducción a la Ciberseguridad, e introducción al IoT, Marketing y tecnología en el campo financiero de la banca, seguros y pensiones y el Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE).



### **Gestión bancaria y de mercados financieros**

Esta subárea contiene temas como: contabilidad de gestión de servicios financieros, decisiones de inversión a largo plazo, decisiones financieras a corto y largo plazo, finanzas y medios de pago del comercio internacional y emprendedurismo e innovación aplicado a la banca y finanzas.

### **Gestión de seguros**

Se desarrolla en undécimo nivel e introduce a la persona estudiante en temas relacionados con el funcionamiento del mercado de seguros, legislación del mercado de seguros y los fundamentos operativos, técnicos y financieros de este mercado.

### **Gestión financiera y legislación vigente**

La subárea de duodécimo nivel, el estudiante se sitúa en el contexto de la Estadística aplicada a la banca, finanzas, seguros y pensiones, la auditoría de entidades: financieras, de seguros, bancos y mercados financieros, así mismo, instituciones financieras y la regulación y supervisión financiera.

### **Gestión de pensiones**

A través del desarrollo de esta subárea persona estudiante reconoce los aspectos básicos de pensiones, sus regímenes y todo lo concerniente a la legislación del mercado de pensiones. Así mismo, gestiona y provee información de los fondos de pensiones, gestión de supervisión y evaluación de riesgos asociados al Sistema Nacional Pensiones.

### **English Oriented to Banking and Finances**

La subárea se detalla con precisión al final de programa de estudio e incorpora por primera vez un inglés para fines específicos (ESP), en el cual se trabajan las cuatro competencias lingüísticas, utilizando los seis niveles del Marco Común Europeo de Referencia (MCER) con saberes esenciales propios del área de banca y finanzas.

### Fundamentación

El sistema educativo se fundamenta en la Constitución Política de Costa Rica (1949), la cual establece que “el Estado tiene la obligación de brindar una educación adecuada que se ajuste a las necesidades y requerimientos de los y las estudiantes, y permitiéndoles desarrollar al máximo sus aptitudes, determinando la educación como un derecho fundamental” (Artículos 77 y 78). El Consejo de Superior de Educación (CSE), en el marco de su mandato constitucional, ha aprobado una serie de disposiciones, normativas y políticas trascendentales para orientar la educación costarricense. Reviste especial importancia en la política curricular el documento “Educar para una Nueva ciudadanía” y en la política educativa el escrito “La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”. Mediante el Acuerdo CSE 06-37-2016, se implementó el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional en Costa Rica (MNC-EFTP-CRF) y con el Acuerdo CSE 06-67-2016, el proyecto piloto “Modelo Dual: Institucionalización de una alternativa para el fortalecimiento del sistema educativo y la inserción laboral de los jóvenes en Costa Rica”. La consolidación de las cuatro estrategias responden a las necesidades de la educación técnica y formación profesional, que demanda el mundo laboral actual y el fundamento curricular de los programas de estudio, bajo un enfoque de educación basada en normas de competencias, el cual constituye uno de los avances más importantes de la educación técnica profesional costarricense en el camino hacia una educación holista.

Cabe resaltar los aspectos señalados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en relación con el reconocimiento a la educación técnica y la formación profesional como un contribuyente clave para el desarrollo económico y la cohesión social (Galván, 2015).

En acatamiento a lo establecido en las normativas y políticas aprobadas por el Consejo Superior de Educación, la DETCE ha implementado una serie de reformas educativas orientadas a brindar herramientas que propicien la incorporación de las personas a la empleabilidad, la creación de su propia empresa o continuar estudios de educación superior.

En busca del mejoramiento continuo y el fomento de la movilidad social ascendente de la población costarricense, la educación técnica profesional (ETP) de Costa Rica continúa evolucionando para generar talento humano técnico calificado, capaz de tomar decisiones informadas, asumir la responsabilidad de sus acciones individuales e incidir en la colectividad actual y futura, con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social en el marco del respeto de la diversidad cultural y de la ética ambiental que contribuya con la competitividad del país.

La política educativa y curricular aprobadas por el CSE, establecen el modelo educativo en el que se enmarcan los programas de estudio de la ETP, con un enfoque curricular de Educación por competencias. Constituyen la fundamentación y el marco de referencia por seguir para el alcance de las metas y objetivos propuestos del subsistema.



Los programas de estudio tienen su fundamento en los pilares filosóficos y los ejes establecidos en la Política Educativa: La persona: centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad.

- **Paradigma de la complejidad.** Plantea que el ser humano es un ser autoorganizado y autoreferente, es decir que tiene conciencia de sí mismo y de su entorno, cuya existencia cobra sentido dentro de un ecosistema natural social- familiar y como parte de la sociedad. En cuanto a la adquisición de conocimiento, este paradigma toma en cuenta que las personas estudiantes se desarrollan en un ecosistema bionatural (que se refiere al carácter biológico del conocimiento en cuanto a formas cerebrales y modos de aprendizaje) y en un ecosistema social que condiciona la adquisición del conocimiento. El ser humano se caracteriza por tener autonomía e individualidad, establecer relaciones con el ambiente, poseer aptitudes para aprender, inventiva, creatividad, capacidad de integrar información del mundo natural y social y la facultad de tomar decisiones.

En el ámbito educativo, el paradigma de la complejidad permite ampliar el horizonte de formación, pues considera que la acción humana, por sus características, es esencialmente incierta, llena de eventos imprevisibles, que requieren que la persona estudiante desarrolle la inventiva y proponga nuevas estrategias para abordar una realidad que cambia a diario.

- **Humanismo.** Se orienta hacia el crecimiento personal y por lo tanto aprecia la experiencia de la persona estudiante incluyendo sus aspectos emocionales. Cada persona se considera responsable de su vida y de su autorrealización. La educación, en consecuencia, está centrada en la persona, de manera que sea ella misma evaluadora y guía de su propia

experiencia, a través del significado que adquiere su proceso de aprendizaje. Cada persona es única, diferente; con iniciativa, con necesidades personales de crecer, con potencialidad para desarrollar actividades y solucionar problemas creativamente.

- **Constructivismo social.** Propone el desarrollo máximo y multifacético de las capacidades e intereses de las personas estudiantes, según el aprendizaje en el contexto de una sociedad, tomando en cuenta las experiencias previas y las propias estructuras mentales de la persona que participa en los procesos de construcción de los saberes. Es parte y producto de la actividad humana en el contexto social y cultural donde se desarrolla la persona.
- **Racionalismo.** Se sustenta en la razón y en las verdades objetivas como principios para el desarrollo del conocimiento válido, ha sido fundamental en la conceptualización de las políticas educativas costarricenses (CSE; MEP, 2016, p 8-10).

Los programas de estudio se orientan al desarrollo de competencias específicas y competencias para el desarrollo humano, las cuales se fundamentan en los pilares filosóficos de la política educativa y se articulan con los ejes que permean las diferentes situaciones desarrolladas en el ámbito educativo. Los ejes son parte de las acciones que se implementan en este programa de estudio de manera transversal en todas las unidades de estudio que se desarrollan.

- **Educación para el Desarrollo Sostenible.** Eje que torna a la educación en la vía de empoderamiento de las personas, a fin de que tomen decisiones informadas, asuman la responsabilidad de sus acciones individuales y su incidencia en la colectividad actual y futura, y que, en consecuencia contribuyan al desarrollo de sociedades con integridad ambiental, viabilidad económica y justicia social para las presentes y futuras generaciones.



- **Ciudadanía Planetaria con Identidad Nacional.** Con el propósito de fortalecer la toma de conciencia de la conexión e interacción inmediata que existe entre personas y ambientes en todo el mundo y la incidencia de las acciones locales en el ámbito global y viceversa. Además, implica retomar nuestra memoria histórica, con el propósito de ser conscientes de quiénes somos, de dónde venimos y hacia dónde queremos ir.
- **Ciudadanía Digital con Equidad Social.** Eje que busca el desarrollo de un conjunto de prácticas orientadas a la disminución de la brecha social y digital mediante el uso y aprovechamiento de las tecnologías digitales (CSE; MEP, 2016, p 10-12).

Desde la perspectiva de una educación enfocada en competencias, se integran las cuatro dimensiones que promueve la Transformación Curricular: Educar para una nueva ciudadanía (2015):

- **Formas de pensar:** se refiere al desarrollo cognitivo de cada persona, por lo que implica las competencias relacionadas con la generación de conocimiento, la resolución de problemas, la creatividad y la innovación.
- **Formas de vivir en el mundo:** conlleva el desarrollo sociocultural, las interrelaciones que se tejen en la ciudadanía global con el arraigo pluricultural y la construcción de los proyectos de vida.
- **Formas de relacionarse con otros:** se relaciona con el desarrollo de puentes que se tienden mediante la comunicación y lo colaborativo.

- Herramientas para integrarse al mundo: es la apropiación de las tecnologías digitales y otras formas de integración, así como la atención que debe prestarse al manejo de la información (MEP, 2015, p 33-37).

De acuerdo con las necesidades de la educación técnica y formación profesional demandadas por el mundo laboral actual y las recomendaciones de la OCDE, se creó el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR), el cual constituye la estructura reconocida nacionalmente, que norma las cualificaciones y las competencias asociadas a partir de un conjunto de criterios técnicos contenidos en los descriptores. El propósito es guiar la formación, clasificar las ocupaciones y puestos para empleo y facilitar la movilidad de las personas en los diferentes niveles.

La formulación del documento del MNC-EFTP-CR es autoría de un grupo interdisciplinario integrado por representantes del Ministerio de Educación Pública (MEP), el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social (MTSS), el Instituto Nacional de Aprendizaje (INA), el Consejo Nacional de Rectores (CONARE), la Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del Sector Empresarial Privado (UCCAEP) y la Unidad de Rectores de las Universidades Privadas de Costa Rica (UNIRE).

Asimismo, mediante el Decreto Ejecutivo N° 39851 -MEP-MTSS se creó la Comisión Interinstitucional para la Implementación y Seguimiento del Marco Nacional de Cualificaciones de la educación y formación técnica profesional de Costa Rica (CIIS-MNC-EFTP-CR), adscrita al Ministerio de Educación Pública; la cual está conformada por los jefes de las instituciones citadas y tiene, como función esencial, servir como instancia de coordinación para la implementación del Marco Nacional de Cualificaciones de la educación y formación técnica profesional de Costa Rica.



El Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica MNC-EFTP-CR (2018), “tiene como propósito general normar el subsistema de educación y formación técnica profesional, a través de la estandarización de los niveles de formación, descriptores, duración y perfiles de ingreso y egreso de la formación, entre otros; además de establecer la articulación vertical y horizontal en el sistema educativo costarricense y orientar la atención de la demanda laboral” (p. 36-37).

Para la detección de las competencias específicas y competencias para el desarrollo humano que requiere el país en el área técnica, se utiliza como mecanismo la implementación de la metodología establecida por el MNC-EFTP-CR para la elaboración de estándares de cualificación.

El estándar de cualificación es un documento de carácter oficial aplicable en toda la República de Costa Rica. Establece los lineamientos para la formulación y alineación de los planes de estudios y programas de la EFTP, desarrollados en las organizaciones educativas. Pueden entenderse como definiciones de lo que una persona debe saber, hacer, ser y convivir para ser considerado competente en un nivel de cualificación. Los estándares describen lo que se debe lograr como resultado del aprendizaje de calidad. Para la elaboración de estándares de cualificación se desarrollan una serie de etapas en las cuales se involucra desde el inicio hasta la validación de estándar al sector empleador. En el Estándar de Cualificación (2018) “La metodología incorpora la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE-F-2013), con el objetivo de codificar las cualificaciones para el Catálogo Nacional de Cualificaciones de EFTP, normalizar la oferta educativa y los indicadores de la estadística de la EFTP en el ámbito nacional e internacional”(p. 2-3).



Una vez que se implemente este programa de estudio, cuyo diseño y desarrollo curricular utiliza como uno de los insumos el estándar de cualificación aprobado por la Comisión para la Implementación y Seguimiento del MNC-EFTP-CR (CIIS-MNC-EFTP-CR, el diploma de técnico en el nivel medio de esos programas tendrá equivalencia con el Técnico 4, establecido en el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica.

### Enfoque curricular

Las nuevas tendencias que hoy caracterizan la organización del mercado de trabajo y la demanda de nuevos perfiles profesionales, en el marco de la globalización económica y de la sociedad de la información y el conocimiento, provocaron una transformación en materia de conocimientos, habilidades, destrezas, valores y actitudes requeridos por el talento humano técnico, el cual representa uno de los perfiles de mayor demanda según los empleadores, tanto en el mercado laboral nacional como internacional.

Posiciones especializadas como técnicos, representantes de ventas, electricistas, mecánicos, personal de apoyo de oficina e ingenieros se han clasificado entre los primeros cinco puestos más difíciles de cubrir en los últimos diez años en Costa Rica. La escasez de talento humano disponible y la falta de competencias técnicas y competencias para el desarrollo humano, son las principales razones por las que los empleadores no encuentran el talento adecuado a sus organizaciones (Manpower Group, 2018).

En dicho contexto el enfoque por competencias, desde la corriente o perspectiva formativa (tiene un respaldo epistemológico vinculado al constructismo, neoconstructivismo, cognitivista y social constructivista<sup>1</sup>) constituye uno de los factores principales para dinamizar la economía nacional. En la actualidad, se reconoce que las personas aprenden a construir el sentido de su existencia mediante hechos y experiencias ya existentes, lo cual les permite elaborar nuevos conocimientos.



El enfoque por competencias, desde una perspectiva social constructivista, demanda una vinculación directa con el desarrollo integral de las personas. El aprendizaje de una competencia no puede aislarse del desarrollo de la persona, su comunidad o su entorno laboral-social. Bajo esta corriente se reconoce que el conocimiento se construye a partir de la propia experiencia de quien aprende, de la información que recibe y la manera como lo procesa, coteja, integra, reconstruye e interpreta, pero, sobre todo, de cómo la comparte con los demás.

En el enfoque por competencias se busca que la persona estudiante desarrolle sus propias aptitudes o capacidades con la intención de alcanzar un desarrollo integral a lo largo de la vida, que le permita insertarse exitosamente en el sector empleador o continuar estudios de educación superior. Según López (2016) “La palabra competencia es de naturaleza polisémica, por lo que su abordaje requiere precisar la perspectiva de su enfoque, ya que actualmente es común encontrar una gran variedad de clasificaciones (p. 43).

En el enfoque por competencias desde la perspectiva formativa, las competencias hacen referencia a los cuatro pilares del conocimiento de Jacques Delors, el cual plantea que la educación debe estructurarse en torno a cuatro aprendizajes fundamentales que en el transcurso de la vida serán para cada persona, en cierto sentido, los pilares del conocimiento: aprender a conocer, es decir, adquirir los instrumentos de la comprensión; aprender a hacer, para poder influir sobre el propio entorno; aprender a vivir juntos, para participar y cooperar con los demás en todas las actividades humanas; por último, aprender a ser, un proceso fundamental que



recoge elementos de los tres anteriores. Por supuesto, estas cuatro vías del saber convergen en una sola, ya que hay entre ellas múltiples puntos de contacto, coincidencia e intercambio (Delors, 1994).

Para hacer posible el desarrollo en la vida de las personas, su proceso de formación deberá estar asociado, no solo en la adquisición de datos e información, sino en la articulación e integración de los saberes o aprendizajes: saber conocer, saber hacer, saber estar y saber ser.

Las competencias nos remiten a la acción. Para Perrenoud (2008) “Una competencia es concebida como la capacidad de movilizar varios recursos cognitivos para hacer frente a un tipo determinado de situaciones”. Roegiers (2010) las “considera como un conjunto ordenado de capacidades (actividades) que se ejercen sobre los contenidos en una categoría determinada para resolver los problemas planteados por estos (López, p. 67).

Las competencias movilizan saberes, maneras de hacer y actitudes; cuando la persona tiene la competencia, en ese momento actualiza lo que sabe en un contexto singular. De acuerdo con estas ideas, queda claro que una competencia puede ser definida como el saber en la acción (López, 2016). Castillo y Cabrerizo (2010) definen una competencia como:

...la capacidad de aplicar los conocimientos -lo que se sabe- junto con las destrezas y habilidades -lo que se sabe hacer- para desempeñar una actividad profesional, de manera satisfactoria y en un contexto determinado, de manera satisfactoria -sabiendo ser- uno mismo y sabiendo estar con los demás. (p. 64).

Tobón (2007) define las competencias como:

... procesos complejos de desempeño con idoneidad en determinados contextos, integrando diferentes saberes (saber ser, saber hacer, saber conocer y saber convivir), para realizar actividades y/o resolver problemas con sentido de reto, motivación, flexibilidad, creatividad, comprensión y emprendimiento, dentro de una perspectiva de procesamiento metacognitivo, mejoramiento continuo y compromiso ético, con la meta de contribuir al desarrollo personal, la construcción y afianzamiento del tejido social, la búsqueda continua del desarrollo económico-empresarial sostenible, y el cuidado y protección del ambiente y de las especies vivas (p. 17).

Esta definición muestra seis aspectos esenciales en el concepto de competencias desde el enfoque complejo: procesos, complejidad, desempeño, idoneidad, metacognición y ética. Significa que en cada competencia se hace un análisis de alguno de los aspectos centrales para orientar el aprendizaje y la evaluación, lo cual tiene implicaciones en la didáctica, así como en las estrategias e instrumentos de evaluación.

Tobón (2007) menciona que las competencias son un enfoque para la educación y no un modelo pedagógico. Son un enfoque porque solo se focalizan en determinados aspectos conceptuales y metodológicos de la educación y la gestión del talento humano; por ejemplo: 1) integración de saberes en el desempeño, como el saber ser, el saber hacer, el saber conocer y el saber convivir; 2)

construcción de los programas de formación acorde con la filosofía institucional y los requerimientos disciplinares, investigativos, laborales, profesionales, sociales y ambientales; 3) orientación de la educación por medio de criterios de calidad en todos sus procesos; 4) énfasis en la metacognición en la didáctica y la evaluación de las competencias; y 5) empleo de estrategias e instrumentos de evaluación de las competencias mediante la articulación de lo cualitativo con lo cuantitativo (p. 18-19).

Al trabajar bajo un enfoque por competencias, lo primero que se deberá aclarar son las metas o propósitos propuestos. Cuando el docente planea es fundamental que fije las metas, determine los resultados esperados e identifique el tipo de competencias por desarrollar.

Para Adam (2004) los resultados de aprendizaje:

... son enunciados acerca de lo que se espera que el estudiante sea capaz de hacer, comprender o demostrar una vez terminado un proceso de aprendizaje. Describen de manera integrada los conocimientos, habilidades y actitudes que los estudiantes adquirirán en un proceso de formación. Dichos resultados deben ser observables o medibles, y se redactan usando un verbo dinámico, es decir que se refiere a una acción, no a un estado (p. 19).

El enfoque por competencias propuesto en este programa de estudio considera como parte de los elementos del diseño curricular el desarrollo de competencias específicas, genéricas y para el desarrollo humano. Las competencias específicas tienen que ver con el conocimiento concreto de cada área temática o campo disciplinar. Las competencias genéricas constituyen parte del dominio que el



estudiante debe tener sobre el conjunto de conocimientos teóricos necesarios que sustentan el campo disciplinar incluyendo funciones cognitivas, metodológicas, tecnológicas y lingüísticas. Las competencias para el desarrollo humano se refieren a la capacidad de mantener una óptima relación social y están vinculadas con la cooperación al llevar a cabo proyectos comunes o de autoconocimiento. Así mismo se vinculan con la capacidad de alcanzar una visión de conjunto e implican la comprensión, conocimiento y sensibilidad de las personas. Se le considera como la capacidad de actuar de manera flexible y disposición del cambio ante la presencia de nuevas situaciones (López, 2017, p 46-47).

## Perfil de los actores del proceso de aprendizaje

### Estudiante

Bajo el enfoque por competencias y los fundamentos establecidos en las políticas educativas y directrices emanadas por el CSE, en materia de Educación Técnica Profesional, se espera que cada estudiante, al finalizar su proceso formativo en la especialidad técnica, desarrolle las siguientes competencias:

#### *Competencia general*

Se sustenta en el estándar de cualificación que sirvió de insumo para la elaboración del programa de estudio. Describe la función principal que ejerce un técnico en el nivel medio en el campo disciplinar en el cual se educó; la cual parte del análisis del contexto educativo y laboral producto de la información suministrada por informantes clave y fuentes de información nacionales e internacionales.

- Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según la legislación y normativa vigente, con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.

### *Competencias específicas*

Relacionadas con el conocimiento concreto de cada área temática o campo disciplinar.

- Realizar el análisis financiero de sistemas de pensiones para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación vigente.
- Analizar los indicadores financieros, económicos, pronósticos y presupuestos, para la toma de decisiones en los procesos de inversión en el mercado de valores, según legislación y políticas organizacionales.
- Realizar el análisis financiero de sistemas de seguros por la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación actual.
- Realizar el análisis de los servicios de banca y otras entidades financieras de acuerdo con las condiciones del cliente y legislación actual.

### *Competencias genéricas*

Constituyen parte del dominio que el estudiante debe tener sobre el conjunto de conocimientos teóricos necesarios que sustentan el campo disciplinar.

- Identifica oportunidades de negocios y aplica metodologías para la construcción de modelos de negocios.



- Elabora planes de negocios aplicando metodologías vigentes en el mercado.
- Desarrolla las etapas correspondientes para la creación de empresas de práctica y de su proyecto de vida, tomando en consideración sus competencias, recursos, el entorno y su compromiso local y social.
- Utiliza herramientas y tecnologías digitales mediante la aplicación de software de código abierto y licenciado, la automatización y el análisis de datos y su transmisión a través del Internet; así como la evaluación de alternativas para la protección e integridad de los datos mediante el uso de tecnologías.
- Promueve y verifica acciones que respondan a la normativa ambiental.
- Aplica las normas de salud ocupacional, según protocolos establecidos.
- Aplica normas de aseguramiento de la calidad establecidas a nivel nacional e internacional.
- Coordina acciones con equipos de trabajo, de manera asertiva y propositiva.
- Propone soluciones creativas e innovadoras a procesos específicos del campo de formación técnica.
- Demuestra habilidad y destreza en las tareas propias de la especialidad.
- Comprende, interpreta y comunica información técnica propia de su campo de formación.
- Dirige procesos de producción, cumpliendo las instrucciones de los técnicos superiores.
- Elabora y evalúa proyectos de la especialidad.

- Demuestra calidad en su trabajo.
- Aplica sistemas de mantenimiento preventivo y correctivo en equipo, maquinaria y herramienta, propias de la especialidad.
- Demuestra ética profesional en el cumplimiento de las tareas que forman parte de la especialidad.
- Organiza el espacio de trabajo, aplicando normas técnicas propias de la especialidad.
- Utiliza adecuadamente los materiales, equipos, maquinarias y herramientas propios de su área de formación técnica.

### *Competencias para el desarrollo humano*

Se definen como competencias no específicas de una ocupación, necesarias para el desarrollo integral de una persona, un profesional o un ciudadano. Se adquieren durante el desarrollo del proceso de mediación pedagógica, en el desempeño del campo disciplinar y a lo largo de la vida.

- Desempeña las labores propias de su área de formación técnica con
  - *Autocontrol*: capacidad de control o dominio sobre uno mismo.
  - *Compromiso ético*: Capacidad o voluntad para hacer el bien a través de relaciones morales entre humanos.
  - *Discernimiento*: Capacidad de comprender o declarar la diferencia entre varias cosas de un mismo asunto, involucra juicios morales o de actuación, resueltos con conciencia, aplicando un proceso lento de concentración para la toma de decisiones con ética y moral.

- *Responsabilidad:* Capacidad de analizar procesos e identificar y comprender el asunto para proponer un planteamiento eficaz y viable.
- Propone soluciones a los problemas que se presentan en el campo laboral mostrando capacidad para el análisis de procesos e identificación y comprensión de planteamientos eficaces y viables.
- Aplica los principios de atención al cliente.
- Demuestra capacidad para ser atento con otro aplicando las políticas de la empresa, relacionándose de manera efectiva con el fin de resolver la necesidad, el servicio o producto planteado.
- Atiende al usuario con proactividad y asertividad.
- Se comunica correctamente tanto en forma oral como escrita. Demuestra capacidad de producir un canal de comunicación audible o visual para transmitir información en forma precisa
- Demuestra capacidad para aprender por él mismo, sin necesidad de un mediador (autoaprendizaje).
- Se comunica asertivamente. Comunica información clara y objetiva en relación con puntos de vista, deseos y sentimientos, con honestidad y respecto a las otras personas.
- Trabaja en equipo de manera responsable y ordenada.
- Muestra capacidad de negociación. Expone puntos de vista con el propósito de obtener un acuerdo o resultados.

- Evidencia innovación y creatividad. Desarrolla productos o procesos de manera novedosa y creativa.
- Demuestra liderazgo en el desempeño de su área de formación técnica para el logro de las metas y objetivos de la organización y el bien común.
- Manifiesta capacidad para anticiparse a problemas o necesidades futuras, por iniciativa propia, en el ámbito de su área de formación técnica.
- Evidencia pensamiento crítico. Interpreta las opiniones o afirmaciones con argumentos válidos o veraces, aplicados al contexto de la vida cotidiana.
- Otras que el sector productivo y educativo requieran.

### **Docente**

Constituye un facilitador de la información y el conocimiento. Para ello requiere de una verdadera disposición y compromiso para ser un promotor efectivo del desarrollo de las competencias. A continuación algunas de las características del docente en un enfoque por competencias.

- Muestra inquietud por investigar, conocer y desarrollar conocimientos nuevos relacionados con su especialidad técnica.
- Muestra conocimiento de la realidad nacional e internacional que se relaciona con el campo de acción de su especialidad.
- Evalúa detenidamente su propio aprendizaje y experiencias.

- Reconoce sus capacidades y limitaciones, en busca de un continuo desarrollo personal.
- Domina y estructura los saberes para facilitar experiencias de aprendizaje significativo.
- Reconoce con profundidad las competencias, los contenidos y los enfoques que se establecen para la enseñanza, así como las interrelaciones y la racionalidad del plan de estudios.
- Posee competencias de pensamiento crítico, sistémico, divergente y reflexivo enmarcado en procesos éticos válidos ante la sociedad.
- Participa responsablemente en el proceso de desarrollo de competencias.
- Posee la habilidad de aprender a aprender.
- Promueve estrategias que motiven al estudiante a adquirir un aprendizaje significativo.
- Diseña, organiza y propone estrategias y actividades didácticas, adecuadas a los niveles y formas de desarrollo de competencias, que deben ser adquiridas por la persona estudiante, interrelacionando las características propias del medio social y cultural.
- Participa en el mejoramiento de la calidad educativa.
- Posee capacidad de expresarse en forma clara, sencilla y correcta en forma verbal y escrita, tanto en el ámbito técnico, como en el social cotidiano.

- Sabe escuchar los diferentes puntos de vista y atender las necesidades de expresión de los aprendientes e iguales en un marco de reflexión positiva.
- Aborda correctamente los procesos de solución de conflictos entre pares, promoviendo el diálogo, comprometiéndose con los ideales de la educación costarricense.
- Guía del desarrollo intelectual de los estudiantes.
- Genera estrategias de evaluación que motiven el aprendizaje significativo.
- Explora conocimientos y potenciales del alumno para el desarrollo de competencias.
- Trabaja en equipo.
- Expone empatía, sensibilidad y respeto por las necesidades y sentimientos de los demás.
- Posee sentido de equidad social, justicia, respeto, imparcialidad, integridad y honradez.
- Plantea, analiza y resuelve problemas; enfrentando desafíos intelectuales en los que genera respuestas propias a partir de sus conocimientos y experiencias.
- Posee capacidad de orientar a sus estudiantes para que estos adquieran la competencia de analizar y de resolver problemas.
- Identifica estilos de aprendizaje para optimizar y estimular las competencias.
- Determina su propio estilo en cuanto al proceso enseñanza aprendizaje usando múltiples fuentes de información e innovación.

### **Diseño curricular**

Dentro de los elementos del diseño curricular, el programa de estudio considera el desarrollo de las competencias específicas o técnicas propias del área de formación técnica, además de las competencias para el desarrollo humano y el eje de la política educativa “Persona centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”, la cual permea todo el proceso educativo de la carrera técnica o especialidad seleccionada por el estudiante.

Los resultados de aprendizaje son enunciados asociados con lo que se espera que el estudiante sea capaz de hacer, comprender o demostrar una vez terminado el proceso de aprendizaje. Los saberes esenciales son el conjunto de conocimientos técnicos, teóricos, metodológicos del campo disciplinar y de otras disciplinas requeridas para el proceso de aprendizaje en su área de formación técnica y para la vida. Estos deben desarrollarse para el logro de los resultados de aprendizaje determinados en la propuesta curricular.

Los indicadores de logro constituyen enunciados que expresan el camino hacia el cumplimiento del estándar, reflejan los propósitos, metas y aspiraciones a alcanzar por el estudiante, desde el punto de vista afectivo, cognitivo e instrumental. Son indicadores para la macroevaluación que permiten visualizar y evidenciar el nivel de logro alcanzado por la persona estudiante como producto del abordaje pedagógico desarrollado por el docente.

A continuación el formato establecido en el diseño curricular de este programa de estudio.

### Esquema formato del diseño curricular

Especialidad <sup>1</sup> : Haga clic aquí para escribir texto.	Modalidad: Elija un elemento.	Campo detallado <sup>2</sup> : Haga clic aquí para escribir texto.	Nivel: Elija un elemento.
Subárea: Haga clic aquí para escribir texto.	Unidad de estudio: Haga clic aquí para escribir texto.		Tiempo estimado: Haga clic aquí para escribir texto.
Competencias para el desarrollo humano: Elija un elemento.		Eje política educativa <sup>3</sup> : Elija un elemento.	
Resultados de aprendizaje		Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>4</sup>
1.			
2.			
3.			

<sup>1</sup> Nombre de la Cualificación del estándar aprobado del MNC EFTP CR.

<sup>2</sup> Según el Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

<sup>3</sup> Política Educativa “Persona centro del proceso educativo y sujeto transformador de la sociedad”.

<sup>4</sup> Indicadores para la macroevaluación.



### **Principios didácticos y estrategias metodológicas para la mediación pedagógica**

La educación del siglo XXI necesita encontrar nuevas formas de organizar el proceso de aprendizaje en las instituciones educativas. Este esfuerzo de búsqueda y aplicación de nuevos métodos y medios de enseñanza se requiere para todos y cada uno de los niveles educativos.

Las condiciones sociales y culturales del nuevo siglo exigen una educación diferente, más acorde con las peculiaridades de los niños, adolescentes y jóvenes de hoy día. Y la razón salta a la vista, las nuevas generaciones están influidas de modo directo e indirecto por las tecnologías de la información y las telecomunicaciones, lo que hace, entre otros factores, que aprendan en modo distinto a las generaciones precedentes.

No basta emplear recursos tecnológicos para satisfacer necesidades de aprendizaje y formación. El reto está en que las nuevas tecnologías constituyan un medio para formar a las nuevas generaciones de ciudadanos con los valores que demanda la sociedad. Por esta razón, el método de aprendizaje constituye un factor clave en la creación de nuevos ambientes de aprendizaje. En otras palabras, la vía o camino en la presentación de la información, los pasos que se siguen y hacen que los educandos participen de modo activo e interactivo, crítico, reflexivo y creativo, así como comprometido y responsable; de manera que los educandos nos

sean sólo receptores de la información sistematizada y presentada por otros, sino todo lo contrario, que participen en la construcción del conocimiento y contribuyan al aprendizaje de los demás miembros de su grupo.

Las estrategias y técnicas de enseñanza aprendizaje se encargan de articular las actividades que el docente propone a sus estudiantes. Surge entonces la oportunidad para que el docente se convierta en un diseñador de escenarios y ambientes educativos experienciales, situados, enriquecidos y distribuidos, en los que intervengan diversas variables; entre ellas, el espacio físico o virtual, la duración de la actividad, el tipo y número de participantes, los recursos o materiales por emplear, los contenidos por revisar, las acciones por ejecutar, pero sobre todo, la competencia que se desea alcanzar mediante los resultados esperados (Ferreiro, 2009).

Una vez descritos los resultados de aprendizaje que deben alcanzar las personas estudiantes, el siguiente paso es definir la estrategia de enseñanza-aprendizaje adecuada, la cual comprende tanto la metodología didáctica como la evaluación. La metodología docente es el conjunto de las estrategias, técnicas y actividades educativas (conferencias, resolución de problemas, prácticas de laboratorio, trabajo cooperativo, seminarios, visitas a empresas, entre otras) utilizadas por los docentes y las personas estudiantes en el proceso educativo.

En el diseño del proceso de enseñanza-aprendizaje se integra la estrategia de la evaluación, es decir, utilizar las técnicas y actividades evaluativas que propicien el aprendizaje.



La coordinación de resultados de aprendizaje, metodología de evaluación y metodología docente tienen como propósito mejorar el aprendizaje, renovar la actuación docente y los procesos de mediación pedagógica para incrementar su fiabilidad, validez y transparencia. En síntesis, los resultados de aprendizaje orientan las estrategias y actividades de mediación y de evaluación.

Algunas orientaciones didácticas y pedagógicas para la aplicación de currículos basados en enfoque por competencias son:

- Articulación de resultados de aprendizaje, saberes esenciales, actividades y sistema de evaluación como línea de trabajo a seguir por el docente.
- Aplicación de métodos variados que resultan apropiados para la adquisición de aprendizajes de diferente naturaleza: conceptos y teorías, pero también, habilidades, actitudes y valores. La diversidad de métodos permite acceder, desde varias perspectivas, el objeto de aprendizaje de manera que se pueda aprehender de forma integral. Sin embargo, es preciso cuidar de no dispersar la atención del estudiante con una diversidad de metodologías cambiantes.
- Inclusión de las distintas metodologías dentro de un marco coherente y que responda a las características antes mencionadas. En este sentido ninguna estrategia docente es la solución única, sino más bien una excusa para invitar a los estudiantes a actuar y, sobre la base de sus producciones, crear oportunidades de intercambio y reflexión.
- Selección de actividades de contexto, que el estudiante puede reconocer como socialmente valoradas, como medio para estimular su interés y motivación.

- Un entorno que facilite un aprendizaje de calidad caracterizado, entre otros elementos, por coordinar los resultados de aprendizaje y el método docente con las estrategias, técnicas y actividades de evaluación (metodología de evaluación), de modo que todo el proceso de mediación pedagógica sea coherente y los actores de dicho proceso (docentes y estudiantes) sean copartícipes del mismo.
- Implementación cada vez más de las tecnologías de Información y comunicación para crear entornos virtuales y simular condiciones laborales reales (CSUCA, 2018).

En el marco del socialconstructivismo, el aprendizaje cooperativo y colaborativo revisten de importancia como metodología para el desarrollo de estrategias de mediación pedagógica bajo el enfoque por competencias. Es una metodología que establece cómo agrupar a los educandos en el salón de clases, cuántos alumnos por equipo, la forma de disponer el mobiliario, así como las funciones didácticas que van a complementarse y las estrategias que hacen posible la mediación en cada momento del proceso educativo, entre otros aspectos para que los alumnos aprendan significativamente.

La categoría básica de aprendizaje cooperativo es la interdependencia que se logra a partir de las relaciones de cooperación entre los implicados en un aprendizaje. Ello no implica suprimir el trabajo individual, es necesario prepararse mejor para el esfuerzo grupal, con el objeto de alcanzar entre todos la tarea. Cooperar es compartir una experiencia vital significativa que exige trabajar juntos para lograr beneficios mutuos. La cooperación implica resultados en conjunto, mediante la interdependencia positiva que involucra a todos los miembros del equipo en lo que se hace, y en cuyo proceso cada uno aporta su talento (Ferreiro, 2007).



### Orientaciones para la realización de actividades pedagógicas fuera de la institución

*El Manual de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica (2006)* establece la normativa para el desarrollo de actividades pedagógicas fuera de la institución y tiene como finalidad orientar y dar a conocer los requisitos para realizar visitas, giras, pasantías y la práctica profesional en las asignaturas del área técnica del plan de estudios de la Educación Técnica Profesional, que se imparten en los colegios técnicos profesionales.

Las actividades pedagógicas fuera de la institución, constituyen un medio idóneo para fortalecer y desarrollar conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes en los estudiantes, a través de la relación con el entorno y su relación con una realidad concreta.

Para la implementación de estas actividades, todos los actores deben cumplir con lo que establece el manual antes mencionado, cuyas disposiciones son de acatamiento obligatorio y de aplicación inmediata, en todos los colegios técnicos profesionales y las instituciones públicas que imparten especialidades de Educación Técnica Profesional. Asimismo, toda actividad pedagógica fuera de la institución educativa debe corresponder únicamente con el desarrollo o complemento de los programas de estudio correspondientes a la educación técnica profesional y, a su vez, debe cumplir con lo que establezcan las disposiciones ministeriales y la legislación vigente.

*El Manual de actividades pedagógicas fuera de las instituciones educativas que ofrecen especialidades de educación técnica (2006)* establece las actividades pedagógicas por utilizar como parte del proceso de aprendizaje del estudiante de la ETP:

- **Práctica profesional:** Es una actividad de índole curricular que proporciona al estudiante la oportunidad de la experiencia práctica, mediante su vinculación a la empresa pública y/o privada que le permita aplicar los conocimientos atinentes a su especialidad. Dichas prácticas se rigen por lo que establece el Reglamento de Requisitos de Graduación para optar por el Título de Técnico en el Nivel Medio en las especialidades aprobadas por la DETCE.
- **Pasantía:** Es la actividad de índole curricular, que forma parte del proceso de enseñanza y aprendizaje que se realiza en instituciones públicas y/o privadas, cuyo objetivo es lograr que el estudiante vivencie la realidad inherente a su especialidad y facilite, de esta manera, la incorporación del estudiante al sector productivo. Dicha actividad es de carácter obligatorio.
- **Gira:** Realizar un viaje a distintas instituciones públicas y/o privadas, cuyo propósito es que el o la estudiante refuerce el proceso de aprendizaje en condiciones reales.
- **Visita:** Visitar una institución pública y/o privada con el propósito de que el estudiante refuerce el proceso de aprendizaje en condiciones reales (MEP, 2006, p 2-3).

## Planeamiento del proceso de aprendizaje

### Plan anual

Se realiza a partir del programa de estudio vigente y constituye el cronograma en el que se representa el desarrollo del programa de estudio en los meses y semanas que componen el curso lectivo. Representa la distribución en el tiempo en la cual se desarrollarán las unidades de estudio con sus respectivos resultados de aprendizaje.

Para su confección se deben señalar las semanas e indicar las horas destinadas al desarrollo de cada una de las unidades de estudio y sus resultados de aprendizaje. Se desarrolla un plan anual por cada subárea y esta debe incluir las unidades de estudio que la conforman con sus resultados de aprendizaje. Además, respetar la secuencia lógica que señala el programa de estudio para el abordaje del proceso educativo. La información para su elaboración debe ser tomada del programa de estudio específicamente, en función de lo indicado en la estructura, mapa y malla curricular.

Este plan debe ser entregado al Director o Directora del centro educativo de manera física o digital, según lo establezca la administración al inicio del curso lectivo.

Se detalla a continuación el formato en el cual debe presentarse el plan anual, el cual fue aprobado por el CSE en el programa de estudio.





### Plan de práctica pedagógica

Este plan debe ser preparado mensualmente. Es de uso diario y debe ser entregado al director o directora, de manera física o digital, en el momento en que la administración del centro educativo lo juzgue oportuno, de manera que se pueda comprobar que su desarrollo es congruente con lo planificado en el plan anual preparado al inicio del curso lectivo.

Su formato contempla el desarrollo de dos partes: administrativa y técnica. La información administrativa que se incluye está relacionada con el nombre del centro educativo, el nombre del docente, la especialidad o carrera técnica que imparte, nivel educativo y el curso lectivo.

La modalidad en la cual se ubica la especialidad está relacionada con los sectores de la economía (Agropecuario, Comercial y Servicios e Industrial). El Campo detallado corresponde a uno de los campos en los que se identifica la cualificación cuando se construye el estándar, según el Clasificador Internacional Normalizado de la Educación (CINE) de la Unesco.

Además, se indica la subárea, la unidad de estudio y el tiempo estimado para su desarrollo. Estos aspectos, en concordancia con lo establecido en el plan anual y por ende, en la estructura, mapa y malla curricular del programa de estudio.

La competencia para el desarrollo humano y los ejes de la política educativa se desarrollan a lo largo de todo el programa de estudio y son elementos que forman parte del desarrollo de la parte técnica del plan de práctica pedagógica.



El docente debe trasladar los resultados de aprendizaje y saberes esenciales del programa de estudio correspondiente a la subárea y unidad de estudio en desarrollo y establecer, según su experiencia docente, las estrategias y técnicas pedagógicas que empleará para su mediación; incluyendo tanto las estrategias que utilizará él como docente para su abordaje en el aula, como las que ejecutará el estudiante.

Asimismo, le corresponde al docente generar los indicadores de logro que espera observar en las personas estudiantes, producto de las estrategias de mediación empleadas y las evidencias de conocimiento, desempeño o producto según corresponda.

Los indicadores de logro, establecidos por el docente en el plan de práctica pedagógica, deben tener concordancia con la información incluida en los instrumentos técnicamente elaborados para el proceso de evaluación y, en el caso de las evidencias, deben observarse en el portafolio de evidencias del estudiante.

En relación con el campo detallado, se indica según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE). El tiempo estimado debe determinarse en horas y corresponderá al tiempo que el docente requiere para el abordaje de cada uno de los resultados de aprendizaje, siempre en relación con lo establecido en el plan anual.

El eje de la política educativa corresponde a la política curricular “Educar para una nueva ciudadanía”. El docente debe indicar los recursos de espacio físico, materiales, equipo y herramientas que utilizará en el desarrollo del plan de práctica pedagógica. Se detalla a continuación el formato en el cual debe presentarse, según lo aprobado por el CSE en el programa de estudio.



### Esquema formato del plan de práctica pedagógica

PLAN DE PRÁCTICA PEDAGÓGICA					
Institución educativa: Elija un elemento.					
Nombre del docente: Haga clic aquí para escribir texto.			Nivel: Elija un elemento.		
Especialidad: Haga clic aquí para escribir texto.		Modalidad: Elija un elemento.		Campo detallado <sup>5</sup> : Haga clic aquí para escribir texto.	
Subárea: Haga clic aquí para escribir texto.		Unidad de estudio: Haga clic aquí para escribir texto.		Tiempo estimado:	
Competencias para el desarrollo humano: Elija un elemento.			Eje política educativa <sup>6</sup> : Elija un elemento.		
Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Estrategias para la mediación pedagógica		Evidencias	Tiempo Estimado (horas)
1.		Docente	Estudiante	Conocimiento Desempeño Producto	
2.		Docente	Estudiante	Conocimiento Desempeño Producto	

<sup>5</sup> Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

<sup>6</sup> Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



### **Evaluación del proceso de aprendizaje**

Hablar de evaluación por competencias significa incorporar nuevas estrategias de evaluación. En este sentido, se enfatiza la importancia de implementar una evaluación orientada al aprendizaje, centrada en la participación del alumno, dirigida a situaciones de naturaleza auténtica, cada vez más cercanas a la vida real. Por lo tanto, la competencia es contextual; refleja la relación entre las habilidades de las personas y las actividades que desempeñan en una situación particular en el mundo real (López, 2014).

La evaluación en un enfoque por competencias es continua, dinámica, holista y dirigida al análisis de los niveles de desempeño alcanzados por el estudiante. En este sentido, la evaluación cumple una función de autorregulación que le permite al estudiante generar un monitoreo personal de su aprendizaje.

Desde esta perspectiva, la competencia predice el desempeño; está directamente vinculada con procesos prácticos del estudiante y no tanto con el cúmulo de datos. Mediante la evaluación se identifican y registran los atributos de la competencia que se pretende desarrollar a través de los procesos y las evidencias generadas por los estudiantes, con la intención de valorar la evolución del dominio y la transferencia de las mismas. El docente hace juicios basados en el proceso y las evidencias de sus estudiantes por medio de la observación y análisis de la evolución del dominio de niveles.

La evaluación debe estar alineada al currículum; debe existir un equilibrio entre los resultados de aprendizaje, las estrategias de mediación por desarrollar durante todo el proceso educativo y el sistema de valoración de los conocimientos, desempeños y productos deseados, según los indicadores de logro establecidos.

La evaluación ofrece estrategias que posibilitan conocer a profundidad los resultados obtenidos por los estudiantes y toman conciencia de lo que se espera de ellos. Mediante la evaluación basada en competencias, los estudiantes ofrecen a docentes, padres de familia, compañeros y comunidad en general “evidencias” de su desempeño por medio de nuevas herramientas y métodos de evaluación. Estas herramientas se apoyan en una perspectiva de corte constructivista y centran su dinámica en los procesos.

Una vez seleccionadas las estrategias de mediación pedagógica, se definen los instrumentos de evaluación. En ellos se incluyen los indicadores de logro y los criterios de desempeño mediante los cuales se valorará la situación de aprendizaje, pues permiten al docente emitir juicios sobre lo alcanzado por cada persona estudiante.

Para alcanzar la objetividad, cuando se emiten los juicios de valor, es importante establecer los indicadores de logro y las evidencias asociadas a los niveles de valoración establecidos, para que al finalizar se pueda proceder al análisis de la información recolectada

y determinar si se han alcanzado las competencias y en qué niveles, lo que permite la toma de decisiones respecto al desarrollo de las competencias por parte de cada estudiante.

El Reglamento de Evaluación de los Aprendizajes, mediante decreto ejecutivo, rige la evaluación costarricense y establece los componentes de la evaluación para cada una de las modalidades del sistema educativo. La nota en cada asignatura, para cada período, se obtiene de la sumatoria de los porcentajes correspondientes a las calificaciones obtenidas por la persona estudiante en los componentes. A continuación se describen los componentes de la calificación que actualmente establece el Reglamento de evaluación de los aprendizajes (REA) para los talleres exploratorios y subáreas que se desarrollan en la Educación Técnica Profesional tanto en modalidades diurnas, nocturnas y plan a dos años. El valor porcentual de los componentes lo define el REA según corresponda.

- **Trabajo cotidiano.** Consiste en las actividades educativas que realiza el estudiantado con la guía y orientación de la persona docente según el planeamiento didáctico y el programa de estudios.

Para su calificación se deben utilizar instrumentos técnicamente elaborados, en los que se registre información relacionada con el desempeño de la persona estudiante. La misma se recopila en el transcurso del período y durante el desarrollo de las lecciones,



como parte del proceso de enseñanza - aprendizaje y no como producto, debe reflejar el avance gradual de la persona estudiante en sus aprendizajes.

En las asignaturas de las especialidades técnicas del Plan de Estudios de Educación de Adultos y la Educación Diversificada Técnica, el trabajo cotidiano incluye la realización del portafolio de evidencias.

- **Tareas.** Consisten en trabajos cortos que se asignan al estudiantado con el propósito de reforzar aprendizajes esperados, de acuerdo con la información recopilada durante el trabajo cotidiano. Mediante las tareas, el estudiantado puede repasar o reforzar los aprendizajes esperados. Por ello es indispensable que sean ejecutadas por el estudiantado exclusivamente para que así puedan fortalecer su propio aprendizaje. Las tareas no deben asignarse para ser desarrolladas en horario lectivo y en períodos de vacaciones, entiéndase Semana Santa y medio año, o período de pruebas calendarizadas en el centro educativo.
- **Pruebas.** Son un instrumento de medición cuyo propósito es que el estudiantado demuestre la adquisición de habilidades cognitivas, psicomotoras o lingüísticas. Pueden ser escritas, de ejecución u orales. Para su construcción se seleccionan los aprendizajes esperados e indicadores, de acuerdo con el programa de estudio vigente, del nivel correspondiente.

A menos que la persona docente lo juzgue necesario, las pruebas no deben tener carácter acumulativo durante un mismo período. La prueba escrita debe ser resuelta individualmente y debe aplicarse ante la presencia del docente o, en su defecto, ante el funcionario que el director o la directora designe. La prueba oral y de ejecución debe aplicarse ante la persona docente a cargo de la asignatura.

Las pruebas cortas deben tener carácter formativo, salvo el caso de las aplicadas al estudiantado con necesidades educativas.

- **Proyecto.** Es un proceso de construcción de aprendizajes, guiado y orientado por la persona docente; parte de la identificación de contextos del interés de la persona estudiante. Está relacionado con contenidos curriculares o resultados de aprendizaje, aprendizajes obtenidos, valores, actitudes y prácticas propuestas en cada unidad temática del programa de estudio o subáreas de las especialidades técnicas. Tiene como propósito, que el estudiantado aplique lo aprendido en la realización reflexiva de un conjunto sistemático de acciones de interés en un contexto determinado del entorno sociocultural. Su realización puede ser de manera individual o grupal. Para su evaluación se debe entregar al estudiantado, los indicadores y criterios, según las etapas definidas para el mismo, además, considerar tanto el proceso como el producto y evidenciarse la autoevaluación y coevaluación.
- **Asistencia.** La asistencia se define como la presencia de la persona estudiante en las lecciones y en todas aquellas otras actividades escolares a las que fuere convocado. Las ausencias y las llegadas tardías podrán ser justificadas o injustificadas.  
(MEP, 2018, Art. 25-30)

Actualmente, se cuenta con una gama de estrategias y herramientas que el docente puede utilizar como parte del proceso de evaluación de algunos de los componentes citados, como es el caso del trabajo cotidiano: mapa conceptual, portafolio de evidencias, línea de tiempo, mapa mental, mapas cognitivos, video foro, proyectos, collage, plenarias, entre muchas otras. El docente debe confeccionar instrumentos de evaluación técnicamente elaborados, que muestren los indicadores y permitan visualizar el nivel de logro alcanzado por la persona estudiante según el cumplimiento de la normativa vigente y las directrices ministeriales emanadas para tales efectos.

Las pruebas escritas y de ejecución constituyen instrumentos de evaluación de gran importancia para la valoración del desempeño del estudiante. Deben confeccionarse de acuerdo con los lineamientos técnicos establecidos por el Departamento de Evaluación de los Aprendizajes del MEP.

El portafolio de evidencias, además de tener asignado un rubro porcentual en el componente de la calificación del trabajo cotidiano, es una herramienta valiosa para su evaluación ya que en él se deben observar las evidencias del proceso de aprendizaje de la personas estudiantes en el desarrollo de las competencias, según los lineamientos establecidos por la Dirección de Educación Técnica y Capacidades Emprendedoras.



**Estructura curricular**

NOMBRE DE LA SUBÁREA	(NÚMERO DE HORAS POR SUBÁREA POR NIVEL)					
	Décimo		Undécimo		Duodécimo	
	Horas semanales	Horas anuales	Horas semanales	Horas anuales	Horas semanales	Horas anuales
1. Contabilidad de gestión y administración financiera.	12	480				
2. Gestión en tecnologías digitales financieras.	8	320				
3. Gestión bancaria y de mercados financieros.			12	480		
4. Gestión de seguros.			8	320		
5. Gestión financiera y legislación.					12	300
6. Gestión de pensiones.					8	200
7. English Oriented to Banking and Finance.	4	160	4	160	4	100
Total 2840 horas <sup>7</sup>	24	<b>960</b>	24	<b>960</b>	24	<b>600</b>

<sup>7</sup> Incluye las 320 horas de la práctica profesional de duodécimo nivel.



**Mapa curricular**

**Décimo**

**1. Gestión contable y administración financiera**

<b>1</b> Matemáticas financieras <b>120 Horas</b>	<b>2</b> Contabilidad financiera <b>180 Horas</b>
<b>3</b> Administración financiera <b>180 Horas</b>	

**Undécimo**

**1. Gestión bancaria y de mercados financieros**

<b>1</b> Contabilidad de costos de servicios financieros <b>84 Horas</b>	<b>2</b> Decisiones de inversión a largo plazo <b>84 Horas</b>
<b>3</b> Decisiones financieras a largo y corto plazo <b>96 Horas</b>	<b>4</b> Finanzas y medios de pagos del comercio internacional <b>48 Horas</b>
<b>5</b> Emprendimiento e innovación aplicada a la banca y finanzas <b>168 Horas</b>	

**Duodécimo**

**1. Gestión financiera y legislación vigente**

<b>1</b> Estadística aplicada a la banca y finanzas <b>60 Horas</b>	<b>2</b> Auditoría de entidades financieras <b>72 Horas</b>
<b>3</b> Bancos y mercados financieros <b>96 Horas</b>	<b>4</b> Instituciones financieras <b>72 Horas</b>



**Décimo**

**2. Gestión en tecnologías digitales financieras**

<b>1</b>	<b>2</b>
Tecnologías de información para la banca y finanzas <b>160 Horas</b>	Gestión en comercio de productos y servicios financieros (en línea) <b>80 Horas</b>
<b>3</b>	
Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE) <b>80 Horas</b>	
<p><b>3. English Oriented to Banking and Finance.</b> <b>160 Horas</b></p> <p>Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	

**Undécimo**

**2. Gestión de seguros**

<b>1</b>	<b>2</b>
Funcionamiento del Mercado Seguros <b>96 Horas</b>	Consideraciones legales del mercado seguros <b>104 Horas</b>
<b>3</b>	
Fundamentos operativos, técnicos y financieros de seguros <b>120 Horas</b>	
<p><b>3. English Oriented to Banking and Finance.</b> <b>160 Horas</b></p> <p>Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	

**Duodécimo**

**2. Gestión de pensiones**

<b>1</b>	<b>2</b>
Aspectos básicos de pensiones <b>64 Horas</b>	Regímenes de pensiones <b>56 Horas</b>
<b>3</b>	
Legislación del mercado de pensiones <b>80 Horas</b>	
<p><b>3. English Oriented to Banking and Finance.</b> <b>160 Horas</b></p> <p>Todo lo relacionado con el desarrollo de esta subárea se detalla en un apartado destinado para la misma.</p>	



## Malla curricular

### Nivel: Décimo

#### Banca y finanzas

#### 1- Gestión contable y administrativa financiera

- Matemáticas financieras (120 horas)

- Contabilidad financiera (180 horas)

- Administración financiera (180 horas)

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aplicar fórmulas de matemática financieras, favoreciendo el desarrollo lógico matemático.</li> <li>2. Discriminar los lineamientos necesarios para la gestión documental, según la normativa emanada por el Archivo Nacional y otras instancias.</li> <li>3. Implementar los comprobantes electrónicos, usando como herramienta simuladores de prueba.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Distinguir las principales características de los tipos de catálogos de cuentas, usados en las contabilidades especiales.</li> <li>2. Confeccionar los ciclos contables para la empresa de servicios en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Distinguir los principios básicos y el enfoque clásico de la administración.</li> <li>2. Elaborar el flujo de efectivo y la planeación financiera mediante el análisis de los estados y razones financieras aplicando herramientas tecnológicas.</li> <li>3. Implementar los conceptos financieros del valor del dinero en el tiempo, riesgos y rendimientos y análisis de proyectos de inversión.</li> </ol>



4. Desarrollar ejercicios de pensamiento crítico, como base para la creación de capacidad analítica, en el tema de derechos humanos.
5. Promover escenarios de desarrollo sostenible, relacionados con lo establecido en la Declaración del Milenio de la Asamblea General de Naciones Unidas, a través de la educación.

- prevención en legitimación de capitales vigente.
3. Confeccionar los ciclos contables para la empresa comercial en moneda nacional e internacional, utilizando como herramienta la hoja electrónica o software contable; según lo establecido en la legislación contable (NIFFs), comercial, tributaria, laboral, de prevención en legitimación de capitales vigente.
  4. Contabilizar la partida del efectivo, considerando el procedimiento para el registro, evaluación y presentación en los estados financieros mediante la hoja electrónica o software específico de Contabilidad según normativa vigente.
  5. Aplicar técnicas de comunicación oral y escrita según su contexto.
  6. Mostrar la importancia del proceso de la comunicación, como fuerza que genera la interacción de ideas, en cualquiera de sus manifestaciones verbal o no verbal.

4. Interpretar tasas de interés, valuación de bonos y acciones mediante el uso de herramientas y técnicas cuantitativas para la toma de decisiones.
5. Utilizar información que profundice el aprendizaje, aprovechando las oportunidades de aprendizaje disponibles, seleccionando los recursos apropiados de su entorno requeridos para el fortalecimiento de su aprendizaje y el de otros.
6. Ejercer derechos y obligaciones ciudadanas a nivel local, estatal, nacional y global.

**Banca y finanzas**

**2- Gestión en tecnologías digitales financieras**

- Tecnologías de información aplicadas a la Banca y Finanzas (160 horas)

- Gestión en comercio de productos y servicios financieros (en línea) (80 horas)

- Sistema Nacional de Pagos Electrónicos-SINPE (80 horas)

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Utilizar herramientas para la producción de documentos, según las nuevas tendencias.</li> <li>2. Utilizar herramientas para la gestión y análisis de la información.</li> <li>3. Utilizar el Internet de todo y la seguridad de los datos.</li> <li>4. Aplicar principios éticos y legales en el acceso, uso y análisis de la información obtenida a partir de grandes volúmenes de datos.</li> <li>5. Desarrollar capacidades para el acceso a la información de forma</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Utilizar herramientas tecnológicas de marketing financiero en gestiones orientadas a la atención de clientes en las entidades financieras.</li> <li>2. Utilizar técnicas en el asesoramiento y contratación de productos y servicios financieros, mediante canales de comercialización.</li> <li>3. Discriminar el uso y acceso de los canales alternativos de comercialización de productos y servicios financieros.</li> <li>4. Ejecutar estrategias de marketing mediante herramientas de las</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Determinar el funcionamiento del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (SINPE), según la normativa contable, gubernamental y bancaria vigente.</li> <li>2. Aplicar los procedimientos para el uso del servicio de Firma Digital, su importancia, lugares de adquisición, forma de uso y la seguridad electrónica que ofrece.</li> <li>3. Utilizar sana, correcta e inteligentemente las tarjetas de crédito y débito, según los lineamientos emitidos por las entidades bancarias.</li> </ol>

eficiente haciendo un uso preciso, responsable, creativo y crítico de la misma.

Fintech, desarrollando el plan de productos y servicios financieros, plan de acción y de presupuesto.

5. Implementar estrategias que propicien el servicio al cliente.

6. Negociar cómo respetar la diversidad en todas sus formas y alcances, mediante la práctica de principios de equidad e igualdad entre las personas.

4. Aplicar estrategias de negociación que propicien acuerdos exitosos.

5. Analizar las acciones desde la perspectiva de ecosistema procurando que estas contribuyan al equilibrio de todos los componentes.

**Nivel: Undécimo**

**Banca y finanzas**

**1. Gestión bancaria y de mercados financieros**

<p>1. Contabilidad de costos de servicios financieros (84 horas)</p>	<p>2. Decisiones de inversión a largo plazo (84 horas)</p>	<p>3. Decisiones financieras a largo y corto plazo (96 horas)</p>	<p>4. Finanzas y medios de pago del comercio internacional (48 horas)</p>	<p>5. Emprendimiento e innovación aplicada a la banca y finanzas (168 horas)</p>
<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>
<p>1. Examinar la naturaleza, contenido, fundamentos conceptuales de la Contabilidad de gestión.</p> <p>2. Determinar el sistema de cálculo de costos, considerando proceso de asignación, materiales, mano de obra y cálculo en</p>	<p>1. Utilizar las técnicas de elaboración del presupuesto de capital para la toma de decisiones de inversión.</p> <p>2. Analizar los tres componentes más importantes del flujo de efectivo, generando datos sobre los ingresos,</p>	<p>1. Analizar el resultado del apalancamiento financiero para la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo.</p> <p>2. Proporcionar la información financiera necesaria para que la empresa tome decisiones</p>	<p>1. Emplear los fundamentos de la administración financiera internacional en la globalización, el sistema monetario internacional y la balanza de pagos.</p> <p>2. Examinar la administración del mercado de divisas, la determinación de los</p>	<p>1. Utilizar técnicas creativas que permitan la generación de ideas de negocio innovadoras, brindando soluciones a las necesidades detectadas en los clientes potenciales.</p>

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>empresas que trabajan por procesos.</p> <p>3. Clasificar el sistema de Costos Basado en las Actividades (ABC), asignación de los costos conjuntos y subproductos, el costo en los sistemas de producción por procesos, por órdenes de compra y operaciones en la gestión de la empresa por servicios financieros.</p> <p>4. Clasificar el sistema de costos de la Administración Basada en Actividades (ABM), asignación de los costos conjuntos y subproductos, el costo en los sistemas de producción por procesos, por órdenes de</p>	<p>costos, depreciación e impuestos.</p> <p>3. Examinar el riesgo ocasionado por la variabilidad de los flujos de efectivo según normativa vigente.</p> <p>4. Desarrollar capacidades en la búsqueda y persistencia para la consecución de los objetivos, haciendo frente a los problemas y encontrando soluciones, mediante la actitud positiva y propositiva.</p> <p>5. Demostrar capacidad trabajando de forma efectiva con otras personas, alcanzando objetivos comunes y articulando los esfuerzos propios con los de los demás.</p>	<p>relacionadas con los dividendos, conociendo el riesgo y rendimiento de la organización y de las finanzas.</p> <p>3. Analizar el ciclo de conversión del efectivo, las estrategias de administración, administración de inventarios, cuentas por cobrar, ingresos y egresos del efectivo para la toma de decisiones empresariales y personales.</p> <p>4. Relacionar 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>	<p>tipos de cambio y derivados monetarios que utilizan en la administración de la exposición cambiaria.</p> <p>3. Implementar las finanzas en el comercio internacional, el financiamiento del comercio y el ambiente de los impuestos internacionales, en la planeación fiscal e inversionistas en activos financieros mundiales.</p> <p>4. Clasificar los riesgos y el papel de la banca en los negocios internacionales, tomando en cuenta los riesgos del exportador y el importador en gestiones de operación internacional.</p>	<p>2. Construir modelos de negocios a partir de ideas innovadoras con propuestas de valor diferenciadoras, utilizando las herramientas y metodologías vigentes.</p> <p>3. Realizar labores en las áreas funcionales que conforman la empresa de práctica propuesta, aplicando los principios de la administración y lo establecido en el plan de negocios.</p> <p>4. Planificar su vida, considerando sus competencias, recursos y el entorno, contribuyendo al desarrollo de la cultura emprendedora.</p>

Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>compra y operaciones en la gestión de la empresa por servicios financieros.</p> <p>5. Examinar el sistema de costos basados en el flujo del proceso productivo.</p> <p>6. Confeccionar presupuesto mediante la utilización de herramientas para la planificación y control de operaciones.</p> <p>7. Calcular las desviaciones de costos directos e indirectos mediante el análisis y el uso de información para la toma de decisiones.</p> <p>8. Explicar la importancia de las herramientas que se utilizan en la</p>		<p>5. Analizar la función del arrendamiento en el financiamiento de nuevos equipos, así como las obligaciones de mantenimiento asociados, según normativa vigente.</p> <p>6. Desarrollar empatía desde el ámbito comunicativo y emocional.</p> <p>7. Promover la eficiencia y la eficacia del trabajo grupal asistiendo a otros en la solución de problemas y cumpliendo sus propias responsabilidades.</p>	<p>5. Emplear el medio de pago según la situación de compraventa de mercancías o servicios, entre el exportador e importador en el comercio internacional.</p> <p>6. Desarrollar acciones o actividades orientadas a la prevención y planeamiento que minimicen riesgos y garanticen el cumplimiento efectivo de tareas asignadas.</p> <p>7. Demostrar mediante acciones y toma de decisiones, responsabilidad personal y social, considerando aquello que favorece el bienestar propio, de otros y del planeta.</p>	<p>5. Elegir estrategias para la búsqueda de información a través del uso de las tecnologías de forma individual o colaborativa.</p> <p>6. Valorar el impacto social, económico y ambiental que generan la eficiencia energética.</p>



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>planeación, toma de decisiones y control administrativo de las organizaciones del sector servicios.</p> <p>9. Analizar los fundamentos de la globalización, la microeconomía, la economía en los aspectos relativos a la oferta y la demanda determinando su influencia en la economía del país.</p> <p>10. Diferenciar las características del monopolio, oligopolio y la importancia de la economía mediante el estudio de los problemas económicos actuales del país.</p> <p>11. Clasificar los productos del servicio</p>				



Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje	Resultados de aprendizaje
<p>financiero, según los certificados de calidad (ISO).</p> <p>12. Implementar acciones que favorezcan la realización de actividades de manera colaborativa con el propósito de alcanzar el cumplimiento de las metas comunes.</p> <p>13. Demostrar estilos de vida saludables en donde la relación de los seres humanos con el planeta procuren su desarrollo integral y la consecución de proyectos personales.</p>				



## Banca y finanzas

### 1. Gestión de seguros

<p>1. Funcionamiento del mercado de seguros. (96 horas)</p>	<p>2. Consideraciones legales del mercado de seguros. (horas)</p>	<p>3. Fundamentos operativos, técnicos y financieros de los seguros. (120 horas)</p>
<p>1. Explicar la evolución del mercado seguros en Costa Rica y su composición.</p> <p>2. Determinar los conceptos generales de la teoría de seguros, tipos, pólizas y comercialización.</p> <p>2. Analizar las estructuras administrativas de los participantes del mercado de seguros, el órgano regulador y normativa nacional e internacional vigente.</p> <p>3. Demostrar capacidad para mantenerse dentro de las normas éticas y morales socialmente aceptadas.</p>	<p>1. Distinguir el concepto, elementos, contenidos y todas las consideraciones legales del contrato de seguros de acuerdo con la normativa vigente.</p> <p>2. Examinar los tipos de contratos de seguros, aseguradoras, reaseguradoras, intermediarios que posee el mercado de seguros con sus respectivos requisitos y obligaciones.</p> <p>3. Comparar los derechos y obligaciones del consumidor de seguros en las situaciones que se presentan durante la adquisición de seguros y los entes que regulan la prestación del producto o servicios de seguros.</p>	<p>1. Determinar los fundamentos operativos en las generalidades de seguros, reaseguros y coaseguros, tipos de primas, riesgos, suscripción y selección de riesgos, siniestros y provisiones que existen en el mercado de seguros.</p> <p>2. Aplicar la normativa vigente de contabilidad, nomenclatura contable, procesos, registros contables y estados financieros para la realización de la contabilización de seguros.</p> <p>3. Analizar los reglamentos y normativas vigentes que regulan las entidades de seguros, enfoques, sistemas de supervisión y los principales reportes que deben enviarse al ente regulador por ser parte del mercado de seguros.</p>



5. Asumir un rol activo, reflexivo y constructivo en la comunidad local, nacional y global, comprometiéndose con el cumplimiento de los derechos humanos y de los valores.

4. Implementar acciones orientadas a la resolución de problemas en situaciones propias del área técnica y de la vida cotidiana.

5. Mostrar habilidad en el acceso a la información de forma eficiente, evaluándola de manera crítica y utilizándola de forma creativa y precisa.

4. Integrar la educación financiera con el fin de que las finanzas personales mejoren la economía a nivel personal, grupal y nacional.

5. Orientar la toma de decisiones en búsqueda del logro de las metas propuestas y la sana convivencia.

6. Demostrar el planeamiento y fijación de metas, que permitan discernir lo que se quiere en la vida y el camino para alcanzarlo, superando los obstáculos con resiliencia, esfuerzo, tolerancia a la frustración y esperanza.



**Nivel: Duodécimo**

**Banca y Finanzas**

**1. Gestión financiera y legislación**

<p>1. Estadística aplicada a la banca y finanzas (60 horas)</p>	<p>2. Auditoría de entidades financieras (72 horas)</p>	<p>3. Bancos y mercados financieros (96 horas)</p>	<p>4. Instituciones financieras (72 horas)</p>
<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>	<p><b>Resultados de aprendizaje</b></p>
<p>1. Examinar el papel que juega la estadística en el campo financiero, fuentes de información, técnicas de recolección de datos y las fases de la investigación estadística.</p> <p>2. Calcular las distribuciones de frecuencia con su representación gráfica y las medidas de tendencias centrales para datos no agrupados y agrupados.</p>	<p>1. Interpretar las partes esenciales, clases y tipos de auditorías determinando las características e identificando la actuación del auditor.</p> <p>2. Examinar la Auditoría financiera analizando los estados financieros y la planificación de la auditoría, determinando sus alcances y la</p>	<p>1. Ilustrar el concepto del dinero, la banca y los mercados financieros dentro del sistema financiero, contemplando el valor del dinero y cómo se mide en la economía.</p> <p>2. Discriminar la estructura e independencia de los bancos centrales, objetivos de la política monetaria, estratégica y táctica.</p>	<p>1. Explicar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general.</p> <p>2. Examinar en la industria bancaria las operaciones que se desarrollan a nivel nacional.</p> <p>3. Aplicar el reglamento para calificar la situación financiera de los fondos administrados y el reglamento de inversiones</p>

<p>3. Construir cuadros y gráficos estadísticos a través de las herramientas informáticas que representen y correlacionen datos en el ámbito contable financiero.</p> <p>4. Aplicar los principios de discernimiento y responsabilidad en la ejecución de actividades propias de su entorno y en las relaciones con otras personas.</p> <p>5. Mostrar habilidad del dominio de la lengua materna y otros idiomas comprendiendo y produciendo mensajes en una variedad de situaciones y por diversos medios, de acuerdo con determinado propósito.</p>	<p>descripción de los pasos fundamentales que requiere la buena planificación.</p> <p>3. Analizar la ejecución de la auditoría financiera, aplicando los programas específicos para cada cuenta o área, normas de auditoría, propósito de los papeles de trabajo, y producto final de los auditores reflejado en el informe que comunica los resultados obtenidos con hallazgos, conclusiones y recomendaciones.</p> <p>4. Demostrar rigurosidad y exigencia consigo mismo lo que le permite el cumplimiento de los</p>	<p>3. Resolver situaciones de comportamiento, estructura de riesgos y plazos de las tasas de interés utilizando herramientas de mercados financieros.</p> <p>4. Examinar el sistema financiero de Costa Rica, los componentes, clasificación, organismos y productos crediticios considerando la legislación vigente.</p> <p>5. Discriminar los organismos, operaciones e instrumentos bancarios que regulan la banca costarricense y la banca internacional.</p> <p>6. Demostrar capacidad para hacer ajustes sobre la marcha e incorporarlos cuando</p>	<p>de las entidades reguladoras de fondos administrados, según normativa vigente.</p> <p>4. Interpretar los aspectos relacionados con la Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República, según normativa vigente.</p> <p>5. Aplicar la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias y la Ley Reguladora de Mercados de Valores, según normativa vigente.</p> <p>6. Discriminar los aspectos más relevantes de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, según legislación vigente.</p> <p>7. Mostrar actitud proclive a la ayuda y apoyo a otros de manera desinteresada.</p>
---	---	---	--

	<p>requerimientos, cometidos y todo tipo de asignación formal con efectividad y oportunidad.</p> <p>5. Demostrar acciones que promueven una sana relación entre él y el planeta, mediante el desarrollo integral y la consecución de proyectos personales que respeten los derechos de las demás personas y el medio ambiente.</p>	<p>las condiciones internas o externas (entorno) cambian.</p> <p>7. Mostrar conocimiento de las brechas sociales, situación de pobreza en los sectores de la población, carencias educativas, falta de servicios sociales y urgencia de satisfacer las necesidades básicas de la población costarricense y centroamericana.</p>	
--	--	---	--



**Banca y Finanzas**

**1. Gestión de pensiones**

2. Contextualización de las pensiones (64 horas)	2. Regímenes de pensiones (56 horas)	3. Legislación del mercado de pensiones. (80 horas)
<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Resultados de aprendizaje</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Examinar los aspectos de la psicología ante el dinero y las herramientas necesarias para una educación financiera saludable.</li> <li>2. Explicar las generalidades sobre las pensiones, reformas y funcionamiento de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) costarricense.</li> <li>3. Examinar el marco de supervisión y evaluación de riesgos, comunicación, red de transparencia, equilibrio y solidaridad de las pensiones reconociendo el ordenamiento jurídico y vigente del mercado de pensiones.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Clasificar 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 el mercado de pensiones.</li> <li>2. Ejecutar trámites que contemplan la jubilación, opciones de retiro del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y otros de los regímenes del Sistema Nacional de Pensiones.</li> <li>3. Implementar técnicas para la recuperación o el mantenimiento del autocontrol.</li> <li>4. Demostrar la teoría y la práctica de las ideas que fundamentan la</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpretar las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero del mercado de pensiones vigente.</li> <li>2. Examinar la ley que regula el régimen de ahorro individual, la Ley de Protección al Trabajador y normativas dentro del mercado de pensiones.</li> <li>3. Interpretar el proceso contable para la empresa inmersa en el mercado de pensiones, dando respuesta a los problemas contables fundamentales que plantean los planes de pensiones desde la óptica de la empresa.</li> <li>4. Demostrar características de liderazgo a través del proceso de aprendizaje, expresando sus potencialidades y</li> </ol>



4. Interpretar la información generada mediante la supervisión que ejerce la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) en las estadísticas, estados financieros, estudios actuariales, distribución de utilidades y productos autorizados en el sistema de pensiones de Costa Rica.

5. Emplear formas de comunicación asertiva en la convivencia con las personas.

6. Mostrar disposición para plantear y analizar problemas que generen alternativas de soluciones eficaces y viables.

democracia y su relación con los valores éticos universales.

maximizando sus rendimientos y de quiénes de rodean.  
5. Mostrar la implementación de estrategias individuales y colectivas de cómo lograr las metas propuestas con esperanza de tener éxito.

## Subárea Gestión financiera y legislación



## Descripción de la subárea **Gestión financiera y legislación**

La subárea Gestión financiera y legislación ofrece un espacio para que los aspectos teórico-prácticos sean desarrollados durante doce horas semanales para un total de 300 horas anuales, comprendidas en el curso lectivo. Lo cognoscitivo, psicomotor y afectivo se interrelacionan para facilitar la formación integral del estudiante.

El proceso de enseñanza y aprendizaje se fundamenta en el desarrollo de contenidos programáticos representativos, como son: estadística aplicada a la banca y finanzas, auditoría de entidades bancarias y de seguros, bancos y mercados financieros, instituciones financieras y regulación y supervisión financiera. Las unidades de estudio de la subárea son:

### **Estadística aplicada a la banca, seguros y pensiones**

La implementación de esta unidad de estudio permite situar al estudiante en el contexto de la estadística aplicada a la banca, seguros y pensiones determinando la importancia de esta en el campo contable financiero de la empresa.

### **Auditoría de entidades bancarias y de seguros**

Introduce los conceptos más importantes de la auditoría y el auditor, así como los conocimientos, habilidades y destrezas en la aplicación de los conceptos de principios éticos y normas de auditoría para la resolución de situaciones de la compañía.

### **Bancos y mercados financieros**

Esta unidad desarrolla la estructura de independencia del Banco Central de Costa Rica y los objetivos de la política monetaria. Se aplican procesos para el análisis de mercados financieros utilizando diferentes herramientas con el fin de dar aportes eficientes a la empresa.

### **Instituciones financieras**

Esta unidad de estudio desarrolla los temas de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general; a la vez reconoce la industria bancaria, su estructura y competencia en el sistema financiero adquiriendo conocimientos en aspectos relacionados con las leyes y reglamentos de las entidades financieras de nuestro país.

### **Propósitos generales de la subárea**

Desarrollar en el o la estudiante los conocimientos, habilidades y destrezas para:

- Conceptualizar la importancia de la estadística aplicada a la banca, seguros y pensiones.
- Analizar el papel de la auditoría de entidades bancarias y de seguros.
- Ejecutar procesos de mercados financieros tomando en cuenta la normativa vigente.
- Examinar los conocimientos básicos sobre instituciones financieras existentes en la actualidad y la aplicación de las leyes y reglamentos que regulan las inversiones del sector financiero.



**Tabla de distribución de unidades de estudio de la subárea Gestión financiera y legislación**

<b>Unidades de estudio</b>	<b>Semanas</b>	<b>Horas anuales</b>
① Estadística aplicada a la banca, seguros y pensiones.....	5.....	60
② Auditoría de entidades bancarias y de seguros .....	6.....	72
③ Banca y mercados financieros.....	8.....	96
④ Instituciones financieras.....	6.....	72



<b>Especialidad<sup>8</sup>: Banca y finanzas</b>	<b>Modalidad:</b> <b>Comercial y Servicios</b>	<b>Campo detallado<sup>9</sup>:</b> <b>Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	<b>Nivel: Duodécimo</b>
<b>Subárea: Gestión financiera y legislación vigente</b>	<b>Unidad de estudio: Estadística aplicada a la banca y finanzas.</b>		<b>Tiempo estimado: 5 semanas 60 horas</b>
<b>Competencias para el desarrollo humano:</b> 7. Discernimiento y responsabilidad		<b>Eje política educativa:</b> Fortalecimiento de una ciudadanía planetaria con identidad	

<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Saberes esenciales</b>	<b>Indicador de logro<sup>10</sup></b>
1. Examinar el papel que juega la estadística en el campo financiero, fuentes de información, técnicas de recolección de datos y las fases de la investigación estadística.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos básicos en el campo estadístico: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Unidad Estadística.</li> <li>• Característica.</li> <li>• Observación.</li> <li>• Población.</li> <li>• Muestra.</li> </ul> </li> <li>• Selección de conveniencia.</li> <li>• Muestras: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Muestra Aleatoria.</li> <li>• Muestra intencional.</li> </ul> </li> <li>• Fuentes de información:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica conceptos básicos de campo estadístico.</li> <li>• Diferencia los tipos de muestras y fuentes de información.</li> <li>• Aplica las técnicas de la estadística descriptiva para el procesamiento de datos.</li> </ul>

<sup>8</sup> Nombre de la Cualificación del estándar aprobado del MNC EFTP CR.

<sup>9</sup> Según la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE).

<sup>10</sup> Indicadores para la macroevaluación.



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Datos existentes.</li> <li>• Datos no-existentes.</li> <li>• Fuentes primarias.</li> <li>• Fuentes secundarias.</li> <li>• Métodos de recolección de datos no existentes:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Observación.</li> <li>• Entrevista.</li> <li>• Registro.</li> <li>• Correo</li> </ul> </li> <li>• Características de los métodos de recolección de datos.</li> <li>• Ventajas y desventajas.</li> <li>• Fases de la investigación estadística basada en un modelo de encuesta por muestreo.</li> <li>• Las etapas principales de una encuesta por muestreo.</li> <li>• Definición y delimitación del problema.</li> <li>• Establecimiento de los propósitos del estudio.</li> <li>• Preparación de un plan de trabajo.</li> <li>• Construcción y prueba del cuestionario.</li> <li>• Diseño y selección de la muestra.</li> <li>• Preparación y ejecución del trabajo de campo.</li> <li>• Procesamiento de la información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investiga el origen de los datos mediante los elementos básicos de la estadística, los métodos de selección, las muestras y fuentes de información para su organización, procesamiento y análisis descriptivo de la información.</li> <li>• Clasifica los métodos y características de recolección de datos existentes y no existentes, ventajas y desventajas para utilizarlo en investigaciones estadísticas.</li> <li>• Determina las fases de investigación estadística basada en el modelo de encuesta por muestreo.</li> <li>• Discrimina las principales etapas de la encuesta por muestreo.</li> <li>• Analiza el procesamiento de la información, análisis e</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Análisis e interpretación del informe.</li> </ul>	interpretación del informe determinando lo que acontece en la empresa.
2. Calcular las distribuciones de frecuencia con su representación gráfica y las medidas de tendencias centrales para datos no agrupados y agrupados.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Distribuciones de frecuencias:               <ul style="list-style-type: none"> <li>Necesidades de resumir la información.</li> <li>Distribución de frecuencias para atributos.</li> </ul> </li> <li>Distribución de frecuencias para variables:               <ul style="list-style-type: none"> <li>Variables discretas.</li> <li>Variables continuas.</li> </ul> </li> <li>Frecuencias:               <ul style="list-style-type: none"> <li>Absolutas.</li> <li>Relativas.</li> <li>Simples.</li> </ul> </li> <li>Acumuladas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>Representación gráfica para distribuciones de frecuencias.</li> <li>Histogramas.</li> <li>Polígonos de Frecuencia.</li> </ul> </li> <li>Medidas de tendencia central para datos no agrupados:               <ul style="list-style-type: none"> <li>La media aritmética o promedio simple.</li> <li>La media aritmética ponderada.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reconoce las distribuciones de frecuencias absolutas, relativas, simples y las acumuladas.</li> <li>Distingue medidas de tendencia central para datos no agrupados y agrupados.</li> <li>Aplica distribuciones de frecuencias para atributos y variables, variables discretas y continuas, frecuencias absolutas, relativas, simples y acumuladas para la generación y el análisis de medidas numéricas que resuman características de los datos cuantitativos.</li> <li>Utiliza formas de representación gráfica de distribuciones de frecuencia, variables cuantitativas discretas y variables continuas para el uso</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La moda (Mo).</li> <li>• La mediana (Me).</li> <li>• Medidas de tendencia central para datos agrupados:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• La media aritmética o promedio simple.</li> <li>• La moda (Mo).</li> <li>• La mediana (Me).</li> <li>• La media armónica.</li> </ul> </li> <li>• La media geométrica.</li> <li>• Usos de las medidas de posición.</li> <li>• Análisis e interpretación de los datos.</li> </ul>	<p>de la estadística en documentos financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejecuta medidas de tendencia central para datos agrupados y no agrupados, aplicando las medidas de posición.</li> <li>• Utiliza terminología y medidas estadísticas incluyendo las de tendencia central y dispersión.</li> <li>• Resuelve ejercicios de distribuciones frecuencias y de medidas de tendencias centrales, analizando los datos obtenidos y los pasos a seguir en la elaboración de estos.</li> </ul>
3. Construir cuadros y gráficos estadísticos a través de las herramientas informáticas que representen y correlacionen datos en el ámbito contable financiero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación de datos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Textual (informes).</li> <li>• Cuadros Estadísticos con información contable.</li> </ul> </li> <li>• Componentes del cuadro: obligatorios y complementarios.</li> <li>• Tipos de cuadros: generales y de resumen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce los tipos de cuadros, representaciones gráficas y sus características.</li> <li>• Distingue los tipos de distribuciones de frecuencia.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Representación gráfica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importancia.</li> <li>• Utilidad.</li> </ul> </li> <li>• Características de los gráficos.</li> <li>• Tipos de gráficos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• De barras, simples, compuestos, comparativos y de barras de dos direcciones, lineal y circular, barra 100%.</li> </ul> </li> <li>• Distribuciones de frecuencias:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Frecuencias.</li> <li>• Absolutas.</li> <li>• Relativas.</li> <li>• Simples.</li> <li>• Acumuladas.</li> </ul> </li> <li>• Representación gráfica para distribuciones de frecuencias.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Histogramas.</li> <li>• Polígonos de Frecuencia.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utiliza formas de presentar datos estadísticos, componentes, tipos de cuadros y representación gráfica para la visualización y análisis de los datos.</li> <li>• Aplica forma de presentar datos estadísticos, componentes de gráficos y características de las formas de la presentación de datos.</li> <li>• Ejecuta la elaboración de cuadros, gráficos, distribuciones de frecuencias utilizando la herramienta de la hoja electrónica.</li> <li>• Calcula las frecuencias absolutas, relativas, simples y acumuladas usando la hoja electrónica y la representación gráfica para distribuciones de frecuencias.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
<p>4. Aplicar los principios de discernimiento y responsabilidad en la ejecución de actividades propias de su entorno y en las relaciones con otras personas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Discernimiento y responsabilidad:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Importancia.</li> <li>• Responsabilidad:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Condiciones.</li> <li>▪ Tipos</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica la importancia de la ejecución de acciones con discernimiento y responsabilidad.</li> <li>• Relaciona características de las personas que actúan con responsabilidad y discernimiento.</li> <li>• Ejecuta actividades propias del área de formación técnica asumiendo las consecuencias de sus actos.</li> </ul>
<p>5. Mostrar habilidad del dominio de la lengua materna y otros idiomas comprendiendo y produciendo mensajes en una variedad de situaciones y por diversos medios, de acuerdo con determinado propósito.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición.</li> <li>• Elementos de la comunicación                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Emisor.</li> <li>▪ Mensaje.                       <ul style="list-style-type: none"> <li>• Código y canal.</li> </ul> </li> <li>▪ Receptor.</li> </ul> </li> <li>• Interferencias en la comunicación.</li> <li>• Tipos de comunicación:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ En persona.</li> <li>▪ A distancia.</li> <li>▪ Impersonal.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Mensajes:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interpreta tipos de mensajes visuales y orales de complejidad diversa, tanto en su forma como en sus contenidos.</li> <li>• Descifra valores, conocimientos actitudes e intenciones en las diversas formas de comunicación, considerando su contexto.</li> <li>• Crea, a través del código oral y escrito, diversas obras de expresión con valores estéticos</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro <sup>10</sup>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verbal.</li> <li>▪ No verbal.</li> <li>• Modelos de comunicación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Lineal.</li> <li>▪ Bidireccional.</li> <li>▪ Redes Sociales.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel intrapersonal.</li> <li>• Nivel interpersonal.</li> <li>• Nivel medio.</li> <li>• Nivel medio superior.</li> <li>• Nivel consciente.</li> </ul> </li> <li>▪ McQuail.</li> </ul> </li> <li>• Los medios de comunicación ¿el cuarto poder?</li> <li>• Los idiomas: puentes y barreras de la comunicación.</li> <li>• Pidgins, criollos y lenguas francas.</li> <li>• Factores históricos y sociales.</li> <li>• El futuro de los idiomas.</li> <li>• El origen de los idiomas.</li> </ul>	<p>y literarios, respetando los cánones gramaticales.</p>



Especialidad: <b>Banca y finanzas</b>	Modalidad: <b>Comercial y Servicios</b>	Campo detallado: <b>Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	Nivel: <b>Duodécimo</b>
Subárea: <b>Gestión financiera y legislación vigente</b>	Unidad de estudio: <b>Auditoría de entidades financieras</b>	Tiempo estimado: <b>6 semanas 72 horas</b>	
Competencias para el desarrollo humano: 16. Autodisciplina		Eje política educativa: Educación para el desarrollo sostenible	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Interpretar las partes esenciales, clases y tipos de auditorías determinando las características e identificando la actuación del auditor.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto Auditoría:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Objetivos.</li> <li>• Importancia de la Auditoría.</li> </ul> </li> <li>• Clases de auditorías:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financiera.</li> <li>• Operacional o de gestión.</li> <li>• Cumplimiento</li> <li>• Administrativa.</li> <li>• Tributaria.</li> <li>• Calidad.</li> <li>• Informática de Sistemas.</li> <li>• Informática.</li> <li>• Gestión Ambiental.</li> <li>• Forense.</li> </ul> </li> <li>• Tipos de auditorías:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distingue el concepto, objetivos, importancia, clases y los tipos de auditorías.</li> <li>• Identifica las características que el auditor adquiere con el conocimiento de todos los aspectos básicos de la auditoría.</li> <li>• Demuestra la importancia y el uso de la legislación relacionada con la auditoría, Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y las Normas</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Internas.</li> <li>• Externas.</li> <li>• El auditor y su responsabilidad.</li> <li>• Legislación relacionada con la Auditoría:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.</li> <li>• Normas Internacionales de Contabilidad NIC.</li> <li>• Normas Internacionales de Auditoría (NIA´s):                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Concepto.</li> <li>▪ Importancia, objetivos y aplicación.</li> </ul> </li> <li>• Normas Internacionales de Auditoría (NIA) por tema:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tema 200: Objetivos y principios generales que gobiernan una auditoría de estados financieros.</li> <li>▪ Tema 210: Términos de los trabajos de Auditoría.</li> <li>▪ Tema 220: Control de calidad para el trabajo de Auditoría</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<p>Internacionales de Auditoría (NIA) según el tema que corresponda.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Discrimina los requerimientos y procedimientos de los principios de ética aplicables, referidos al código de ética del IFAC para las firmas de auditoría financiera, que rigen al auditor y que establecen los principios fundamentales de la ética profesional.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tema 230: Documentación</li> <li>▪ Tema 240: Fraude y error</li> <li>▪ Tema 250: Consideración de leyes y reglamentos en una Auditoría de Estados Financieros.</li> <li>▪ Tema 300: Planeación</li> <li>▪ Tema 310: Conocimiento del negocio.</li> <li>▪ Tema 320: Importancia relativa de la Auditoría.</li> <li>▪ Tema 400: Evaluación de riesgos y Control Interno.</li> <li>▪ Tema 500: Evidencia de Auditoría</li> <li>▪ Tema 510: Trabajos iniciales. Balances de Apertura.</li> <li>▪ Tema 520: Procedimientos analíticos.</li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tema 530: Muestreo de Auditoría.</li> <li>▪ Tema 600: Uso del trabajo de otro auditor.</li> <li>▪ Tema 610: Consideración del trabajo de Auditoría Interna.</li> <li>▪ Tema 700: El dictamen del Auditor sobre los Estados Financieros.</li> <li>▪ Tema 701: Modificaciones al dictamen del auditor independiente.</li> <li>▪ Tema 710: Relación con la información comparativa.</li> <li>▪ Tema 720: Información incluida en documentos que contienen estados financieros auditados.</li> <li>▪ Tema 800: El dictamen del auditor sobre compromisos de auditoría con propósito especial.</li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Notas de práctica internacional de auditoría (NPIA). Consideraciones especiales en la auditoría de instrumentos financieros.</li> <li>• Declaración 5: Consideraciones particulares en la Auditoría de pequeños negocios.</li> <li>• Principios éticos que rige al auditor:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ética profesional- Independencia</li> <li>• Integridad.</li> <li>• Objetividad.</li> <li>• Competencia profesional y debido cuidado.</li> <li>• Confidencialidad</li> <li>• Conducta Profesional.</li> <li>• Amenaza de familiaridad.</li> <li>• Competencia, capacidad y recursos.</li> <li>• Realización de encargos.</li> <li>• Documentación del sistema de control de calidad.</li> </ul> </li> </ul>	
2. Examinar la Auditoría financiera analizando los estados financieros y la planificación de la auditoría, determinando sus alcances y la	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría Financiera:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos.</li> <li>• Objetivos.</li> <li>• Características.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica el concepto, objetivo, características, propósito y documentos que se revisan en la auditoría de estados financieros.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>descripción de los pasos fundamentales que requiere la buena planificación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Finalidad.</li> <li>• Planificación de la auditoría:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proceso de la auditoría financiera.</li> <li>• Planificación.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Introducción.</li> <li>▪ Concepto planificación de la auditoría.</li> <li>▪ Objetivos de la planificación.</li> <li>▪ Fases de la planificación.</li> <li>▪ Planificación preliminar.</li> <li>▪ Planificación específica.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Evaluación de control interno.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conceptos de Control Interno.</li> <li>▪ Importancia.</li> <li>▪ Objetivos.</li> <li>▪ Principios.</li> <li>▪ Elementos.</li> </ul> </li> <li>• Clases de control.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Por su función.</li> <li>▪ Por su ubicación.</li> <li>▪ Por la acción.</li> <li>▪ Otras clasificaciones.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determina cuáles son los procedimientos para la revisión de la información financiera que permita la obtención de suficiente evidencia y brindar opinión del objeto de revisión.</li> <li>• Relaciona el concepto de planificación, objetivo y clases que existen en la auditoría financiera, analizando el riesgo en la ejecución de la auditoría financiera.</li> <li>• Interpreta los elementos, principios, tipos de riesgos financieros, métodos de evaluación, cuestionarios e importancia del control interno.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Métodos de evaluar el control interno.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Diagrama de flujo.</li> <li>▪ Método de descripción narrativa.</li> <li>▪ Cuestionarios especiales.</li> <li>▪ Matriz de Control Interno.</li> </ul> </li> <li>• El riesgo.</li> <li>• Descripción de los tipos de riesgos.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Riesgo Inherente (RI).</li> <li>▪ Riesgo de Control (RC).</li> <li>▪ Riesgos de detección (RD).                   <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Pruebas sustantivas (PS).</li> <li>✓ Pruebas de cumplimiento (PC).</li> <li>✓ Puntos clave (PV).</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Administración integral de los riesgos financieros.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Incertidumbre y riesgo.</li> <li>▪ Riesgo y oportunidad.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Riesgos financieros.</li> <li>▪ Gestión integral.</li> <li>▪ Clasificación de los riesgos financieros.</li> <li>▪ Riesgo de liquidez.</li> <li>▪ Riesgo operativo.</li> <li>▪ Riesgo estratégico u de reputación.</li> <li>• Dictamen sobre el sistema de control interno.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Limitaciones al alcance.</li> </ul> </li> <li>• Programas de auditoría.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Presentación de los estados financieros.</li> <li>▪ Objetivos.</li> <li>▪ Elaboración y ejecución de los programas.</li> <li>▪ Flexibilidad programa.</li> <li>▪ Preparación y aprobación.</li> <li>▪ Utilización de la información de la entidad.</li> <li>▪ Programas uniformes.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>3. Analizar la ejecución de la auditoría financiera, aplicando los programas específicos para cada cuenta o área, normas de auditoría, propósito de los papeles de trabajo, y producto final de los auditores reflejado en el informe que comunica los resultados obtenidos con hallazgos, conclusiones y recomendaciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejecución de la Auditoría Financiera.</li> <li>• Trabajo en el campo. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Técnicas, prácticas y procedimientos y Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA): <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Técnicas.</li> <li>▪ Clases de técnicas.</li> <li>▪ Procedimientos.</li> <li>▪ Naturaleza.</li> <li>▪ Alcance.</li> <li>▪ Oportunidad.</li> <li>▪ Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA).</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Procedimientos.</li> <li>• Las pruebas de auditoría.</li> <li>• Hallazgos y evidencias de auditoría. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición.</li> <li>• Evidencias, <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Clases de evidencia.</li> <li>▪ Requerimientos básicos.</li> <li>▪ Tipos de evidencias.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Papeles y cédulas de trabajo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto, objetivos.</li> </ul> </li> <li>• Estructura.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA), según normativa vigente.</li> <li>• Explica el trabajo de campo, las técnicas, normas de auditoría generalmente aceptadas, procedimientos y medios por los cuales el auditor determina la extensión y oportunidad con que debe aplicarlos durante la ejecución del trabajo.</li> <li>• Implementa los procedimientos, pruebas, hallazgos y evidencias en la ejecución de la auditoría financiera.</li> <li>• Desarrolla los papeles de trabajo fundamentando su propósito e importancia que tiene en la preparación, diseñarlos atendiendo el objetivo que persigue el trabajo de auditoría.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Encabezamiento.</li> <li>• Contenido.</li> <li>• Índice.</li> <li>• Marcas-</li> <li>• Relación entre papeles de trabajo.</li> <li>• Ajustes y reclasificaciones.</li> <li>• Conclusiones.</li> <li>• Firma y fecha de elaboración y de revisión.</li> <li>• Aspectos varios sobre contenido de los papeles de trabajo.</li> <li>• Archivo de papeles de trabajo.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Archivo corriente.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Papeles de trabajo de uso general.</li> </ul> </li> <li>• Archivo permanente.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Papeles del archivo permanente.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Análisis financieros.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de los estados financieros y la contabilidad.</li> <li>• Factores de medición.</li> <li>• Análisis de estados financieros y la auditoría.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interpreta la importancia del informe o del dictamen del auditor, concepto, reglas y salvedades de la elaboración del informe o dictamen, analizando el enunciado del dictamen, sus afirmaciones, los tipos de opinión que emite el auditor en función de las circunstancias.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resultado y hallazgos de años anteriores.</li> <li>• Notas a los estados financieros.</li> <li>• Informe:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• El informe de auditoría.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Características.</li> </ul> </li> <li>• Clases de informes.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Informe corto.                       <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Dictamen.</li> </ul> </li> <li>▪ Informe largo.</li> <li>▪ Informe de examen especial de auditoría.</li> </ul> </li> <li>• Comentarios, conclusiones y recomendaciones.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Comentarios.</li> <li>▪ Hallazgos.                       <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Condición.</li> <li>✓ Criterios.</li> <li>✓ Causa.</li> <li>✓ Efecto.</li> </ul> </li> <li>▪ Hechos subsecuentes.</li> <li>▪ Conclusiones.</li> <li>▪ Recomendaciones.</li> </ul> </li> <li>• Dictamen profesional a los estados financieros.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Opinión limpia y sin salvedades.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Opinión con salvedades o excepciones.</li> <li>▪ Opinión adversa o negación de opinión.</li> <li>▪ Abstención de opinión.</li> <li>▪ Dictamen cuando existan ajustes a resultados de ejercicios anteriores</li> <li>• Comunicación de resultados.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Responsabilidad por la emisión de los informes.</li> <li>▪ Responsabilidad de los auditores externos.</li> <li>▪ Contenido básico del informe.</li> </ul> </li> </ul>	
<p>4. Demostrar rigurosidad y exigencia consigo mismo lo que le permita el cumplimiento de los requerimientos, cometidos y todo tipo de asignación formal con efectividad y oportunidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Autodisciplina:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Psicología de la autodisciplina.</li> <li>• Desarrollo de la autodisciplina.</li> <li>• Principios de la autodisciplina:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Propósitos.</li> <li>▪ Modelan.</li> <li>▪ Imaginación creativa y dinámica.</li> <li>▪ Potencias sus recursos y habilidades.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce que es capaz del diseño y control de sus propias rutinas de trabajo.</li> <li>• Efectúa con efectividad sus planes de acción, adoptando por sí mismo mecanismos de verificación y control.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Creen sí mismos.</li> <li>▪ Planifican y organizan.</li> <li>▪ Aprenden constantemente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muestra compromiso y puntualidad en el cumplimiento de horarios y cronogramas de trabajo.</li> </ul>
<p>5. Demostrar acciones que promueven una sana relación entre él y el planeta, mediante el desarrollo integral y la consecución de proyectos personales que respeten los derechos de las demás personas y el medio ambiente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cambio climático:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tiempo.</li> <li>▪ Clima</li> </ul> </li> <li>• Cambio climático:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Variaciones climáticas.</li> </ul> </li> <li>• Impacto del cambio climático.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Casquetes polares.</li> <li>▪ Glaciares.</li> <li>▪ Nivel mar.</li> <li>▪ Temperaturas.</li> <li>▪ Biodiversidad.</li> </ul> </li> <li>• ¿Qué hacemos al respecto?</li> <li>• Soluciones:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Recicla.</li> <li>▪ Camina.</li> <li>▪ Apaga.</li> <li>▪ Baja.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Otras actividades.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica la salud y el bienestar como resultado de la interacción del individuo con su medio ambiente y la influencia de aspectos biológicos, psicológicos y sociales.</li> <li>• Muestra participación individual y social en la solución de los problemas socio ambientales, aplicando el principio de respeto a toda forma de vida.</li> <li>• Aplica un cambio en los hábitos de consumo desde el enfoque que procure la implementación del concepto de “salud integral y sostenibilidad”.</li> </ul>



Especialidad: <b>Banca y finanzas</b>	Modalidad: <b>Comercial y Servicios</b>	Campo detallado: <b>Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	Nivel: <b>Duodécimo</b>
Subárea: <b>Gestión financiera y legislación vigente</b>	Unidad de estudio: <b>Bancos y mercados financieros</b>		Tiempo estimado: <b>8 semanas 96 horas</b>
Competencias para el desarrollo humano: 20. Adaptabilidad		Eje política educativa: Educación para el desarrollo sostenible	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
1. Ilustrar el concepto del dinero, la banca y los mercados financieros dentro del sistema financiero, contemplando el valor del dinero y cómo se mide en la economía.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El dinero, la banca y los mercados financieros:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mercados financieros:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercado de bonos y las tasas de interés.</li> <li>▪ Mercado de valores.</li> </ul> </li> <li>• Instituciones financieras y la banca:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Estructura sistema financiero.</li> <li>▪ Crisis financieras.</li> <li>▪ Bancos y otras instituciones financieras.</li> <li>▪ Innovación financiera.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• El Dinero:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica los componentes y estructura de los mercados financieros, instituciones financieras y la banca.</li> <li>• Explica el significado y las funciones del dinero en la economía.</li> <li>• Examina la evolución en los sistemas de pagos de acuerdo con la actividad económica y financiera del país.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Significado de dinero.</li> <li>• Funciones del dinero.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Medio de intercambio.</li> <li>▪ Unidad de conteo.</li> <li>▪ Almacén de valor.</li> </ul> </li> <li>• Evolución del sistema de pagos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dinero mercancía.</li> <li>▪ Dinero fiduciario.</li> <li>▪ Cheques.</li> <li>▪ Pago electrónico.</li> <li>▪ Dinero electrónico.</li> </ul> </li> <li>• Dinero y la política monetaria:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dinero y ciclos de negocios.</li> <li>▪ Dinero e inflación.</li> <li>▪ Dinero y tasas de interés.</li> <li>▪ Conducción de la política monetaria.</li> <li>▪ Política fiscal y política monetaria.</li> </ul> </li> <li>• Finanzas internacionales:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El mercado de divisas.</li> <li>▪ El sistema financiero internacional.</li> </ul> </li> <li>• Definición de la producción agregada, ingreso agregado, nivel de precios y tasa de inflación.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interpreta el panorama general del sistema financiero específicamente en el campo del dinero, la banca y los mercados financieros, las finanzas internacionales y su importancia.</li> <li>• Implementa los efectos de los mercados financieros y de los intermediarios financieros en la economía, mediante la estructura general y su funcionamiento.</li> <li>• Discrimina los efectos del dinero sobre la economía mediante sus funciones y evolución a través del tiempo.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Panorama general del sistema financiero:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Función de los mercados financieros.</li> <li>• Estructura de los mercados financieros.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercado de deuda y capital.</li> <li>▪ Mercados primarios y secundarios.</li> <li>▪ Bolsas de valores y mercados sobre el mostrador (over-the-counter).</li> <li>▪ Mercados de dinero y de capital.</li> </ul> </li> <li>• Instrumentos de mercado financiero:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Instrumentos del mercado de dinero.                       <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Concepto.</li> </ul> </li> <li>▪ Instrumentos del mercado de capital.                       <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Acciones.</li> <li>✓ Hipotecas</li> <li>✓ Bonos corporativos.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Bonos de gobierno.</li> <li>✓ Préstamos al consumidor y empresas.</li> <li>• Internacionalización de los mercados financieros:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercado internacional de bonos, eurobonos y euromonedas.</li> <li>▪ Mercados accionarios mundiales.</li> </ul> </li> <li>• Función de los intermediarios financieros: Financiamiento indirecto:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Costos de transacción.</li> <li>▪ Compartir el riesgo.</li> <li>▪ Información asimétrica:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Selección adversa.</li> <li>✓ Riesgo moral.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Tipos de intermediarios financieros:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Instituciones de depósitos.</li> <li>▪ Instituciones de ahorro por contrato.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Intermediarios de inversión.</li> </ul>	
<p>2. Discriminar la estructura e independencia de los bancos centrales, objetivos de la política monetaria, estratégica y táctica.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema Federal Estadounidense:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> </ul> </li> <li>• Banco Central Europeo:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> </ul> </li> <li>• Estructura e independencia de Bancos Centrales:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Orígenes.</li> <li>• Estructura.</li> <li>• Independencia.</li> </ul> </li> <li>• Comportamiento de los Bancos Centrales.</li> <li>• El Banco Central de Costa Rica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura formal institucional.</li> <li>• Estructura informal.</li> <li>• Organización.</li> </ul> </li> <li>• Funcionamiento. Conducción de la política monetaria: estrategia y tácticas.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estabilidad de precios y el ancla nominal:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El papel del ancla nominal.</li> <li>▪ Problema de inconsistencia temporal.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el Sistema Federal Estadounidense, Banco Central Europeo, estructura, independencia y comportamiento de bancos centrales.</li> <li>• Explica la estructura institucional, informal y organización del Banco Central de Costa Rica.</li> <li>• Distingue el funcionamiento del Banco Central de Costa Rica en el ámbito de la conducción de la política monetaria.</li> <li>• Examina las metas de la política monetaria en torno a la estabilidad de precios, fijación de la inflación y la táctica de elección del instrumento de política.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Metas de la política monetaria.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Altos niveles de empleo.</li> <li>▪ Crecimiento económico.</li> <li>▪ Estabilidad de mercados financieros.</li> <li>▪ Estabilidad de tasas de interés.</li> <li>▪ Estabilidad de mercados de divisas.</li> </ul> </li> <li>• Estabilidad de precios como meta principal de la política monetaria.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mandatos jerárquicos contra mandatos duales.</li> <li>▪ Estabilidad de precios como el objetivo primario a largo plazo.</li> </ul> </li> <li>• Fijación de meta de inflación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ejemplos.</li> <li>▪ Ventajas.</li> <li>▪ Desventajas.</li> </ul> </li> <li>• Tácticas de elección del instrumento de política:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Criterios para elegir el instrumento de política.</li> </ul> </li> <li>• Tácticas de regla de Taylor.</li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>3. Resolver situaciones de comportamiento, estructura de riesgos y plazos de las tasas de interés utilizando herramientas de mercados financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El comportamiento de las tasas de interés.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinantes de las demandas de activos:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Riqueza.</li> <li>▪ Rendimientos esperados.</li> <li>▪ Riesgo.</li> <li>▪ Liquidez.</li> <li>▪ Teoría de demanda de activos.</li> </ul> </li> <li>• La oferta y demanda en el mercado de bonos:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Curva de demanda y oferta.</li> <li>▪ Equilibrio de mercado.</li> <li>▪ Análisis de oferta y demanda.</li> </ul> </li> <li>• Cambios en las tasas de interés de equilibrio.</li> <li>• La oferta y demanda en el mercado de dinero.</li> <li>• Cambios en las tasas de interés de equilibrio:</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica el comportamiento de las tasas de interés del mercado financiero.</li> <li>• Explica el significado de las tasas de interés, la forma cómo se mide, el rendimiento al vencimiento, y alternativas en las que se cotizan las tasas de interés.</li> <li>• Diferencia la tasa de interés real y nominal analizando cuál de ellas es el mejor indicador y muestra más exactitud de las condiciones del mercado crediticio.</li> <li>• Examina el comportamiento de las tasas de interés y los factores que influyen en su comportamiento mediante el análisis de la oferta y la demanda para los mercados de bonos, mercados de dinero y el cambio de las tasas de interés.</li> <li>• Analiza la estructura del riesgo de las tasas de interés, mediante las</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Desplazamiento en la demanda de dinero.</li> <li>▪ Desplazamiento en la oferta de dinero.</li> <li>▪ Cambios en el ingreso.</li> <li>▪ Cambios en el nivel de precios.</li> <li>▪ Cambios en la oferta de dinero.</li> <li>• La bolsa de valores, la teoría de las expectativas racionales y la hipótesis de los mercados eficientes.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Como calcular el precio de las acciones comunes.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Modelo de valuación de un periodo.</li> <li>▪ El modelo de generalizado de valuación de dividendos.</li> <li>▪ El modelo de crecimiento de Gordon.</li> </ul> </li> <li>• Como fija el mercado el precio de las acciones.</li> </ul> </li> </ul>	<p>fuentes, causas de las fluctuaciones y teorías que explican tales fluctuaciones.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Calcula la tasa de interés real y nominal que se utilizan en el mercado crediticio.</li> <li>• Resuelve casos referentes al valor presente de los dividendos futuros de las acciones mediante el uso de los tres modelos de valuación.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La teoría de las expectativas racionales:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Enunciado formal de la teoría.</li> <li>▪ Razones detrás de la teoría.</li> <li>▪ Implicaciones de la teoría.</li> </ul> </li> <li>• Finanzas conductuales.</li> </ul>	
<p>4. Examinar el sistema financiero de Costa Rica, los componentes, clasificación y productos crediticios considerando la legislación vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema financiero costarricense.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• El sistema financiero costarricense:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Definición.</li> <li>▪ Integrantes.</li> <li>▪ Estructura.</li> </ul> </li> <li>• La banca en Costa Rica.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Inicios de la banca.</li> <li>▪ Nacionalización bancaria.</li> <li>▪ Banca en el periodo 1950-2000.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distingue los conceptos, funcionamiento, historia de la banca y el rol de los organismos de regulación y supervisión del sistema financiero costarricense.</li> <li>• Interpreta la importancia de los intermediarios financieros y las generalidades de la intermediación financiera de Costa Rica.</li> <li>• Emplea los componentes del crédito, forma de clasificación, principales productos crediticios del mercado financiero y la normativa crediticia vigente en Costa Rica.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Banca costarricense siglo XXI.</li> <li>• Organismos de regulación y supervisión en Costa Rica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Banco Central de Costa Rica (BCCR).</li> <li>▪ Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).</li> <li>▪ Superintendencia General de Valores.</li> <li>▪ Superintendencia General de Pensiones (SUPEN).</li> <li>▪ Superintendencia General de Seguros (SUGESE).</li> <li>▪ Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).</li> </ul> </li> <li>• Intermediarios Financieros:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Definición.</li> <li>▪ Integrantes.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Examina rigurosamente los requisitos mínimos de las solicitudes de crédito, garantías ofrecidas por el deudor, comportamiento de pago del deudor, determinando si el deudor tiene capacidad de pago para asumir la carga financiera.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El crédito en Costa Rica.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición de crédito.</li> <li>• Componentes del crédito.</li> <li>• Clasificación del crédito.</li> <li>• Productos crediticios de mercado costarricense.</li> </ul> </li> <li>• Normativa crediticia en Costa Rica vigente.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Marco legal del crédito.</li> <li>• Normativa vigente emitida por SUGEF:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Acuerdo SUGEF: Reglamento para la calificación de los deudores.</li> <li>▪ Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento para la calificación de deudores.</li> <li>▪ Acuerdo SUGEF 7-06 Reglamento de Centro de Información Crediticia (CIC).</li> </ul> </li> <li>• Principios básicos del Comité de Basilea para la supervisión bancaria.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normas internacionales de información financiera (NIIF).</li> <li>• Análisis de la solicitud de Crédito.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos mínimos.</li> <li>• Análisis de la información financiera determinar capacidad pago.</li> <li>• Análisis de garantías ofrecidas por el deudor.</li> <li>• Análisis del efecto del comportamiento de pagos del deudor.</li> <li>• Elementos del informe final de la solicitud del crédito.</li> </ul> </li> </ul>	
5. Discriminar los organismos, operaciones e instrumentos bancarios que regulan la banca costarricense y la banca internacional.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operaciones e Instrumentos Bancarios en Costa Rica.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definición de operaciones bancarias.</li> <li>• Tipos de operaciones bancarias:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Operaciones activas.</li> <li>▪ Operaciones pasivas.</li> <li>▪ Operaciones servicios.</li> </ul> </li> <li>• Definición de instrumentos bancarios.</li> <li>• Tipos de instrumentos bancarios:</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica tipos de operaciones e instrumentos bancarios en Costa Rica y a nivel internacional.</li> <li>• Explica los componentes de la estructura del sistema financiero internacional, cómo operan sus servicios y cuáles operaciones bancarias e instrumentos financieros ofrecen.</li> <li>• Aplica las leyes que regulan el entorno legal del actuar de los</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Instrumentos relacionados con operaciones activas.</li> <li>▪ Instrumentos relacionados con operaciones pasivas.</li> <li>▪ Instrumentos relacionados con operaciones de servicios.</li> <li>• Entorno legal vigente que rige el actuar intermediarios financieros en Costa Rica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley # 7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica vigente.</li> <li>• Ley de Regulación de Intermediación Financiera de Organizaciones Cooperativas, # 7391.</li> <li>• Ley Reguladora Entidades Financieras no Bancarias, # 5044</li> </ul> </li> <li>• La Banca Internacional.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Principales integrantes del sistema financiero internacional.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fondo Monetario Internacional.</li> <li>▪ Banco Mundial.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<p>intermediarios financieros en Costa Rica, y el marco legal de la banca internacional, según normativa vigente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Interpreta las funciones de los principales integrantes del sistema financiero internacional.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Banco Centroamericano de Integración Económica.</li> <li>▪ Banco Interamericano de Desarrollo.</li> <li>▪ Banco Internacional de Pagos.</li> <li>▪ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.</li> <li>▪ Comisión Económica para América Latina y el Caribe.</li> <li>• Marco legal de la banca internacional.</li> <li>• Principales operaciones de la banca internacional.</li> <li>• Principales instrumentos de la banca internacional.</li> </ul>	
<p>6. Demostrar capacidad para hacer ajustes sobre la marcha e incorporarlos cuando las condiciones internas o externas (entorno) cambian.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adaptabilidad:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Adaptabilidad a los cambios.</li> <li>• Etapas del cambio:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Negociación.</li> <li>▪ Defensa.</li> <li>▪ Aceptación.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica el concepto de adaptabilidad y las etapas del cambio.</li> <li>• Explica el papel del líder y la flexibilidad como factor relevante en la adaptabilidad.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Adaptación.</li> <li>▪ El papel del líder.</li> <li>• Flexibilidad:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Escucha.</li> <li>▪ Analiza.</li> <li>▪ Valora.</li> <li>▪ Nivel bajo flexibilidad.</li> <li>▪ Nivel alto flexibilidad.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demuestra habilidad para pensar y actuar con rapidez para amoldarse a los cambios.</li> <li>• Muestra apertura para incorporar sugerencias o aportes a otros.</li> <li>• Modifica conductas frente a nuevos paradigmas.</li> </ul>
<p>7. Mostrar conocimiento de las brechas sociales, situación de pobreza en los sectores de la población, carencias educativas, falta de servicios sociales y urgencia de satisfacer las necesidades básicas de la población costarricense y centroamericana.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Equidad:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Principio de equidad.</li> <li>• Brechas de equidad.</li> <li>• Equidad Centroamericana.</li> <li>• Cómo medir la equidad.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Expectativa de vida.</li> <li>▪ Mortalidad infantil.</li> <li>▪ Desnutrición infantil.</li> <li>▪ Servicios de salud.</li> </ul> </li> <li>• Acceso al conocimiento:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Alfabetismo.</li> <li>▪ Matrícula escolar.</li> <li>▪ Nivel de escolaridad.</li> <li>▪ Deserción y reprobación.</li> </ul> </li> <li>• Disfrute de una vida digna:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Concepto pobreza.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el concepto, principio y brecha de equidad, visualizando las brechas en sus manifestaciones cotidianas.</li> <li>• Explica la situación de pobreza en grandes sectores de la población costarricense y centroamericana.</li> <li>• Relaciona la pobreza desde las carencias educativas y la falta de servicios sociales.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Características de la pobreza.</li><li>• Necesidades básicas insatisfechas.</li><li>• Satisfacción de necesidades básicas.</li><li>• Disponibilidad de agua potable.</li><li>• La vivienda, una necesidad básica.</li></ul>	

<b>Especialidad: Banca y Finanzas</b>	<b>Modalidad: Comercial y Servicios</b>	<b>Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	<b>Nivel: Duodécimo</b>
<b>Subárea: Gestión financiera y legislación vigente</b>	<b>Unidad de estudio: Instituciones financieras</b>		<b>Tiempo estimado: 6 semanas 72 horas</b>
<b>Competencias para el desarrollo humano:</b> 17. Colaboración		<b>Eje política educativa:</b> Fortalecimiento de una ciudadanía planetaria con identidad	

<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Saberes esenciales</b>	<b>Indicador de logro</b>
1. Explicar la forma de operación y administración de los bancos e instituciones financieras en general.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis económico de la estructura financiera.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura financiera a lo largo del mundo</li> <li>• Costos de transacción.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Influencia de los costos en la estructura financiera.</li> <li>▪ Reducción de costos de transacción por intermediarios financieros.</li> </ul> </li> <li>• Información asimétrica:</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el concepto de análisis económico de la estructura financiera, costos de transacción, problemas de selección adversa y afectación del riesgo moral entre los contratos de deudas y capital contable.</li> <li>• Explica la importancia e influencia del riesgo moral en la estructura financiera de los mercados de deudas, contratos de deudas, conflictos de interés con sus procesos remediales,</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Selección adversa.</li> <li>▪ Riesgo moral.</li> <li>• Problema de los limones.</li> <li>• El riesgo moral afecta la elección entre contratos de deuda y capital contable.</li> <li>• Riesgo moral en contratos de capital contable.</li> <li>• Riesgo moral en la estructura financiera de los mercados de deudas.</li> <li>• Crisis financieras.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Dinámica de las crisis financieras en economías avanzadas.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Etapa uno: Inicio crisis financiera.</li> <li>▪ Etapa dos: crisis monetaria.</li> <li>▪ Etapa tres: crisis financiera plenamente desarrollada.</li> <li>▪ Pánicos bancarios.</li> <li>▪ Declive continuo en el precio de las acciones.</li> <li>▪ Deflación de la deuda.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<p>crisis financieras y actividad económica agregada.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Examina la importancia de la banca y la administración de las instituciones financieras mediante el balance general bancario, la banca básica, la aplicación de principios de la administración bancaria, la administración del riesgo de crédito y el riesgo de tasas de interés.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dimensiones internacionales.</li> <li>• La banca y la administración de las instituciones financieras.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• El balance general de los bancos:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pasivos.</li> <li>▪ Activos.</li> </ul> </li> <li>• Conceptos bancarios.</li> <li>• Principios generales de la administración bancaria.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Administración liquidez y papel de reservas.</li> <li>▪ Administración de activos.</li> <li>▪ Administración de pasivos.</li> <li>▪ Administración de suficiencia de capital.</li> </ul> </li> <li>• Administración del riesgo del crédito:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Importancia.</li> <li>▪ Selección y control.</li> <li>▪ Relaciones a largo plazo con los clientes.</li> <li>▪ Compromisos de préstamos.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Garantía colateral y saldos compensatorios.</li> <li>▪ Colateral y saldos compensatorios</li> <li>▪ Racionamiento de crédito.</li> <li>• Administración del riesgo de la tasa de interés.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Análisis del diferencial de tasas y análisis de duración.</li> </ul> </li> </ul>	
<p>2. Examinar en la industria bancaria las operaciones que se desarrollan a nivel nacional.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operaciones bancarias a nivel nacional.           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuenta corriente bancaria.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Depósito inicial.</li> <li>▪ Libro de depósitos.</li> <li>▪ Cheques.</li> </ul> </li> <li>• Cuentas de ahorro de los bancos del sistema bancario.</li> <li>• Cuentas de ahorro a la vista de Cooperativas.</li> <li>• Tarjetas de Crédito y Débito:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjetas de Crédito</li> <li>▪ Tarjetas de Débito</li> </ul> </li> <li>• Cajitas de Seguridad:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Caracteres jurídicos.</li> <li>▪ Obligaciones del banco.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica las operaciones bancarias relacionadas con cuentas corrientes, cuentas de ahorro del sistema bancario y de cooperativas y tarjetas de crédito y débito.</li> <li>• Explica las características jurídicas y las obligaciones del banco y cliente de las cajas de seguridad.</li> <li>• Interpreta el mandato bancario en su forma, tipos, derechos y obligaciones.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Obligaciones del cliente.</li> <li>▪ Pluralidad de titulares.</li> <li>▪ Terminación del contrato.</li> <li>• Mandato Bancario;               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Forma</li> <li>▪ Tipos de mandato</li> <li>▪ Derechos del banco.</li> <li>▪ Obligaciones del banco.</li> <li>▪ Obligaciones del cliente.</li> <li>▪ Terminación del mandato.</li> </ul> </li> <li>• Planes de Pensiones.</li> <li>• Planes de Inversión.</li> <li>• El fideicomiso:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aplicaciones del Fideicomiso.</li> </ul> </li> <li>• Arrendamiento               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Características</li> <li>▪ Tipos de Leasing.</li> <li>▪ Marco Legal</li> <li>▪ Leasing</li> <li>▪ Casos de Leasing.</li> </ul> </li> <li>• Factoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Analiza los conceptos de planes de pensiones, fondos de inversión, fideicomiso, arrendamiento y factoring.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>3. Aplicar el reglamento para calificar la situación financiera de los fondos administrados y el reglamento de inversiones de las entidades reguladoras de fondos administrados, según normativa vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reglamento vigente Calificar la Situación Financiera de los Fondos Administrados:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Objetivo y ámbito de aplicación</li> <li>▪ Definiciones.</li> </ul> </li> <li>• Calificación de la situación financiera de los fondos administrados por las entidades.</li> <li>• Calificación de la situación de normalidad financiera de los fondos administrados.</li> <li>• Grados de irregularidad y medidas aplicables.</li> <li>• Medidas aplicables fondos administrados por entidades reguladas.</li> <li>• Sanciones y medios de impugnación.</li> </ul> </li> <li>• Reglamento vigente de Inversiones Entidades Reguladoras Fondos Administrados:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Generalidades:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Definiciones.</li> <li>▪ Instrumentos y operaciones elegibles.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica los conceptos y calificaciones de la situación financiera de los fondos administrados por las entidades según normativa vigente.</li> <li>• Distingue los grados de irregularidad y medidas aplicables de los fondos administrados según normativa vigente.</li> <li>• Compara las generalidades y requerimientos de las inversiones en operaciones elegibles según normativa vigente.</li> <li>• Opera los límites de inversión, negociación, custodia y disposiciones finales de las entidades reguladoras de fondos administrados, según normativa vigente.</li> <li>• Resuelve casos de fondos administración que tengan sanciones y medios de</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Requerimientos para la inversión en instrumentos y operaciones elegibles.</li> <li>• Límites de inversión:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Máximos</li> <li>▪ Global</li> <li>▪ Emisor o serie.</li> </ul> </li> <li>• Negociación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercados</li> <li>▪ Adquisición y enajenación.</li> <li>▪ Márgenes garantía.</li> </ul> </li> <li>• Custodia:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Contrato custodia</li> </ul> </li> <li>• Disposiciones finales.</li> </ul>	<p>impugnación, según normativa vigente.</p>
<p>4. Interpretar los aspectos relacionados con la Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República, según normativa vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley vigente de Modernización del Sistema Financiero:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reformas a la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.</li> <li>• Reformas a la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.</li> <li>• Reforma a la Ley de Regulación de Sociedades Financieras de Inversión de Crédito Especial.</li> <li>• Fideicomiso agrario.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica los aspectos más importantes de las reformas de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, según normativa vigente.</li> <li>• Compara las reformas a la Ley Orgánica del Sistema Nacional y la Reforma a la Ley de Regulación Sociedades Financieras de Inversión de</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reformas a otras leyes relacionadas con el funcionamiento de los bancos.</li> </ul>	<p>Crédito Especial según normativa vigente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ilustra los aspectos del fideicomiso y reformas a otras leyes, según normativa vigente.</li> </ul>
<p>5. Aplicar la Ley Reguladora de Empresas Financieras no Bancarias y la Ley Reguladora de Mercados de Valores, según normativa vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Régimen General Empresas no Financieras:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Autorización y condiciones funcionar.</li> <li>• Operaciones Activas y Pasivas</li> <li>• Liquidez y solvencia.</li> <li>• Fiscalización y Vigilancia.</li> <li>• Sanciones y recursos</li> <li>• Terminación del negocio por cualquier causa.</li> <li>• Disposiciones Transitorias.</li> </ul> </li> <li>• Ley Reguladora del Mercado Valores:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Disposiciones Generales</li> <li>• Superintendencia General de Valores.</li> <li>• Creación y Funciones</li> <li>• Mercado Primario de Valores</li> <li>• Mercado Secundarios Organizados.</li> <li>• Puestos de Bolsa</li> <li>• Fondos de Inversión.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica el régimen general de la Ley Reguladora Empresas no Financieras y sus regulaciones, según normativa vigente.</li> <li>• Explica la Ley Reguladora Empresas no Financieras y sus regulaciones, según normativa vigente.</li> <li>• Aplica la Ley Reguladora del Mercado de Valores y sus aspectos más relevantes, según normativa vigente.</li> <li>• Resuelve casos donde aplique aspectos de la Ley Reguladora de Empresas no Bancarias y Ley Reguladora del Mercado de Valores, según normativa vigente.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normas de Conducta</li> <li>• Compensación, Liquidación y Custodia de Valores,</li> <li>• Sociedades Clasificadoras de Riesgo.</li> <li>• Medidas Precautorias, Infracciones, Sanciones y Procedimiento.</li> <li>• Disposiciones Finales.</li> </ul>	
<p>6. Discriminar los aspectos más relevantes de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, según legislación vigente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Constitución y naturaleza del Sistema:</li> <li>• Capital, reserva y utilidades.</li> <li>• Vigilancia, balances y publicaciones.</li> <li>• Juntas Directivas.</li> <li>• Gerencias.</li> <li>• Organización Interna.</li> <li>• Sucursales.</li> <li>• Operaciones de los bancos comerciales:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Activo</li> <li>• Pasivo.</li> </ul> </li> <li>• Depósitos y operaciones pasivas</li> <li>• Créditos e inversiones.</li> <li>• Operaciones con divisas extranjeras.</li> <li>• Secciones de ahorros.</li> <li>• Secciones de capitalización.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Describe los aspectos de la constitución, capital, reserva y utilidades del Sistema Bancario Nacional, según normativa vigente.</li> <li>• Determina la vigilancia, balances, publicaciones, organización interna, operaciones de los bancos comerciales, depósitos, créditos e inversiones según normativa vigente.</li> <li>• Aplica las operaciones de divisas extranjeras, secciones de ahorros, capitalización, créditos industriales, operaciones con</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sección Juntas Rurales Crédito Agrícola y Pequeño Agricultor.</li> <li>• Sección de crédito Industrial.</li> <li>• De los créditos a industrias familiares y de artesanía.</li> <li>• Otras operaciones.</li> <li>• Operaciones de fomento de cooperativas.</li> <li>• Operaciones de los bancos hipotecarios.</li> <li>• Operaciones e inversiones.</li> <li>• Bonos hipotecarios.</li> <li>• Otras operaciones.</li> <li>• Bancos privados.</li> <li>• Administración y vigilancia.</li> <li>• Operaciones y recursos.</li> <li>• Liquidación y cierre.</li> <li>• Bancos privados cooperativos.</li> <li>• Disposiciones generales.</li> <li>• Disposiciones Transitorias.</li> </ul>	<p>cooperativas, bancos hipotecarios, privados, cooperativas, según normativa vigente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Examina los aspectos relacionados con administración, vigilancia, liquidación, cierre, disposiciones generales y transitorias.</li> </ul>
7. Mostrar actitud proclive a la ayuda y apoyo a otros de manera desinteresada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Colaboración: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Características.</li> <li>• Individualismo y colectivismo.</li> <li>• Estructura competitiva.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica el concepto, características, ventajas y desventajas de la colaboración, el individualismo, el</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estructura cooperativa.</li> <li>• Ventajas y desventajas</li> <li>• Entorno cultural.</li> <li>• Aprendizaje cooperativo.</li> <li>• Aprendizaje colaborativo.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> <li>• Trabajo cooperativo.</li> </ul>	<p>colectivismo, la estructura competitiva y cooperativa.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determina el entorno cultural, aprendizaje cooperativo, colaborativo, trabajo en equipo y cooperativo.</li> <li>• Muestra disposición de ayuda a otros en aras de colaborarles con el cumplimiento de sus propósitos.</li> <li>• Realiza acciones para el bienestar de otros de manera desinteresada.</li> <li>• Ejecuta labores propias de su área técnica en beneficio de la institución y de otros.</li> </ul>
8. Desarrollar capacidades en el estudiante que le permita ver el todo y las partes, así como las conexiones entre éstas, que	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensamiento sistemático: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Características.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abstrae los datos, hechos, acciones y objetos como parte de contextos más amplios y complejos.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>permiten la construcción de sentido de acuerdo con el contexto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensamiento crítico y no desiderativo.</li> <li>• Habilidades del pensamiento crítico:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Capacidad reflexión.</li> <li>▪ Flexibilidad.</li> <li>▪ Lógica y detección de sesgos.</li> <li>▪ Teoría de la mente.</li> <li>▪ Capacidad de dudar de las cosas.</li> <li>▪ Motivación y curiosidad.</li> </ul> </li> <li>• Métodos para potenciar el pensamiento crítico:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mente abierta.</li> <li>▪ Empatía.</li> <li>▪ Debates.</li> <li>▪ Análisis textos y videos.</li> <li>▪ Efectos bandwagon y underdog.</li> <li>▪ Estereotipos.</li> <li>▪ Elementos contradictorios.</li> <li>▪ Investigar e informarse.</li> <li>▪ Separar la información.</li> <li>▪ Intuición.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Expone cómo cada objeto, hecho, persona y ser vivo son parte de un sistema dinámico de interrelación e interdependencia en su entorno determinado.</li> <li>• Desarrolla nuevos conocimientos, técnicas y herramientas prácticas que le permitan la reconstrucción de sentidos.</li> </ul>

## Subárea Gestión de pensiones



### **Descripción de la subárea Gestión de pensiones**

La sub-área Gestión de pensiones ofrece un espacio para que los aspectos teórico-prácticos sean desarrollados durante ocho horas semanales para un total de 200 horas anuales, comprendidas en el curso lectivo. Lo cognoscitivo, psicomotor y afectivo se interrelacionan para facilitar la formación integral del educando. El proceso de enseñanza y aprendizaje, se fundamenta en el desarrollo de saberes representativos, como son contextualización de las pensiones, regímenes de pensiones y legislación del mercado de pensiones. A continuación, el detalle de las unidades de estudio que integran esta subárea:

#### **Contextualización de las pensiones**

La implementación de esta unidad de estudio permite que el estudiante adquiera conocimientos de la superintendencia de pensiones relacionados con la reseña histórica, misión, visión, objetivos estratégicos, funciones, supervisión de los fondos pensiones, y la supervisión y evaluación de riesgos del Sistema Nacional de Pensiones (SNP).

#### **Regímenes de pensiones**

Permite que la persona estudiante reconozca generalidades de los cuatro pilares del Sistema Nacional de Pensiones (SNP), derechos del afiliado, administradoras de pensiones del Régimen básico Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y del Régimen Obligatorio de Pensión (ROP), los trámites para pensionarse, el cálculo según los diferentes regímenes y beneficiarios en caso de fallecimiento.



### **Legislación del mercado de pensiones**

En esta unidad de estudio se desarrolla la normativa vigente relacionada con el reglamento de Gestión Integral de Riesgos, beneficios, inversiones, funcionamiento, regímenes de pensiones y otros reglamentos, Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias, Ley de Protección al Trabajador, normativa de referencia y otras leyes y reglamentos, así como el proceso contable para la empresa de servicios de pensiones. La normativa en relación con legislación del mercado de pensiones es cambiante por lo que se recomienda al docente estar vigilante de la normativa vigente.

### **Propósitos generales de la subárea**

Desarrollar en la persona los conocimientos habilidades y destrezas para:

- Explicar el funcionamiento del mercado de pensiones en Costa Rica.
- Analizar los diferentes regímenes de pensiones que existen y sus características en el mercado de pensiones.
- Examinar las consideraciones legales del mercado de pensiones de acuerdo a la normativa vigente.

**Tabla de distribución de unidades de estudio de la Subárea Gestión de pensiones.**

<b>Unidades de estudio</b>	<b>Semanas</b>	<b>Horas anuales</b>
① Aspectos básicos de pensiones .....	8.....	64
② Regímenes de Pensiones .....	7.....	56
③ Legislación del mercado de pensiones.....	10.....	80



<b>Especialidad: Banca y finanzas</b>	<b>Modalidad: Comercial y Servicios</b>	<b>Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	<b>Nivel: Duodécimo</b>
<b>Subárea: Gestión de Pensiones</b>	<b>Unidad de estudio: Contextualización de las pensiones</b>	<b>Tiempo estimado: 8 semanas 64 horas</b>	
<b>Competencias para el desarrollo humano:</b> 4. Comunicación asertiva		<b>Eje política educativa:</b> Educación para el desarrollo sostenible	

<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Saberes esenciales</b>	<b>Indicador de logro</b>
1. Examinar los aspectos de la psicología ante el dinero y las herramientas necesarias para una educación financiera saludable.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Psicología de las finanzas personales:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• La economía conductual</li> <li>• Percepciones, actitudes y creencias sobre el dinero y las finanzas.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ¿Cómo se forman las actitudes y percepciones?</li> </ul> </li> <li>• La influencia del dinero sobre la jerarquía de Maslow.</li> <li>• Gratificación inmediata vs. Bienestar futuro:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La inteligencia emocional financiera.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica conceptos básicos de la psicología de las finanzas personales.</li> <li>• Diferencia la influencia del dinero sobre las necesidades de Maslow.</li> <li>• Determina la gratificación y el bienestar futuro con sus componentes de inteligencia emocional, las emociones, hábitos y decisiones de inversión.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Las emociones y los hábitos de consumo.</li> <li>▪ Las emociones y las decisiones de inversión.</li> <li>• Los mensajes publicitarios.</li> <li>• Implicaciones para la educación financiera.</li> <li>• La Educación Financiera:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• El planeamiento financiero personal:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Concepto</li> <li>▪ ¿Para qué sirve la educación financiera?</li> <li>▪ Aspectos que comprenden la educación financiera.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• La riqueza individual, familiar y de la Nación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto económico riqueza.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Que constituye la riqueza económica de las personas, familias, empresas y nación.</li> <li>▪ El desarrollo y administración de la riqueza por parte de las personas, familias, empresas y los países.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distingue sobre educación financiera y planteamiento financiero.</li> <li>• Clasifica el concepto económico de riqueza individual, familiar y de la nación.</li> <li>• Determina la planificación, el presupuesto personal, familiar y otras decisiones financieras.</li> <li>• Analiza el ahorro y sus implicaciones, concepto, importancia, ahorro, intereses.</li> <li>• Resuelve ejercicios de cálculo de intereses y su manejo.</li> <li>• Examina el ahorro, la inversión, y el valor del dinero en el tiempo.</li> <li>• Discrimina conceptos, actores del plan y del fondo, clases de pensiones y</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Claves o principios hacia la prosperidad y la seguridad financiera.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Principio de los sueños, de la objetividad y del realismo, del trabajo, del entusiasmo, de la fe en el éxito, de la perseverancia, de la inversión y de las personas</li> </ul> </li> <li>▪ El proceso de economizar:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Las personas deben economizar.</li> <li>• Las naciones deben economizar.</li> </ul> </li> <li>• La planificación, el presupuesto personal, familiar y otras decisiones financieras.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptos básicos necesarios para comenzar.</li> <li>• La planeación.</li> </ul> </li> </ul>	<p>características de los planes de pensiones.</p>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Las metas en la planeación.</li> <li>• El presupuesto de gastos:</li> <li>• Justificación e importancia del presupuesto de gastos.</li> <li>• Etapas de la vida financiera de las personas.</li> <li>• Posibilidades y limitantes e la elaboración del presupuesto de gastos.</li> <li>• Modelos de elaboración del presupuesto de gastos.</li> <li>• El ahorro y sus implicaciones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto e importancia.</li> <li>• El ahorro y los intereses.</li> <li>• Cálculo de los intereses y ¿cómo manejarlos?</li> <li>• Importancia de ahorrar temprano.</li> <li>• Las cuentas de ahorro y sus tipos.</li> <li>• ¿Cómo aumentar los ahorros?</li> <li>• El ahorro y la inversión.</li> <li>• Valor del dinero en el tiempo.</li> <li>• ¿Cómo identificar metas para ahorrar?</li> </ul> </li> <li>• Inversiones               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto e importancia.</li> <li>• Tipos de inversiones.</li> </ul> </li> </ul>	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Instituciones o sociedades de inversión.</li> <li>• Los portafolios de inversión.</li> <li>• Pasos de la inversión para principiantes.</li> <li>• Riesgos de la inversión.</li> <li>• Tarjetas de Crédito:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto e importancia.</li> <li>• Tipos de tarjeta.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Crédito.</li> <li>▪ Débito.</li> </ul> </li> <li>• Tarjetas de crédito y los intereses.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ventajas y desventajas.</li> </ul> </li> <li>• Manejo y administración de los créditos con tarjeta.</li> <li>• Tarjetas de Débito:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ventajas y desventajas.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Los planes de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto</li> <li>• Actores del plan y del fondo de pensiones</li> <li>• Clases de planes de pensiones:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Según tipo de promotor y participe</li> <li>▪ Según las aportaciones y las prestaciones.</li> <li>▪ Según la existencia de garantías.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Según la vocación inversora del fondo.</li> <li>• Características y derechos de los planes de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aportaciones.</li> <li>▪ Contingencias.</li> <li>▪ Prestaciones.</li> </ul> </li> <li>• Movilizaciones de derechos.</li> </ul>	
2. Explicar las generalidades sobre las pensiones, reformas y funcionamiento de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) costarricense.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generalidades sobre las pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• El desafío demográfico:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aumento duración esperada de la jubilación.</li> <li>▪ Aumento de las tasas de dependencia.</li> </ul> </li> <li>• El desafío económico.</li> <li>• Las pensiones sociales.</li> <li>• Las pensiones de reparto.</li> <li>• Las pensiones capitalizadas.</li> <li>• Las reformas recientes.</li> <li>• Modelo chileno de pensiones.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Diferenciar entre el modelo chileno y el costarricense.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Situación Demográfica de Costa Rica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Generalidades.</li> <li>• La esperanza de vida.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distingue las generalidades sobre las pensiones y los aspectos que las caracterizan.</li> <li>• Diferencia las reformas y cambios recientes del modelo de pensiones de Chile y el modelo de pensiones costarricense.</li> <li>• Determina los conceptos generales y el funcionamiento de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) costarricense.</li> <li>• Explica la importancia de la supervisión de fondos de pensiones.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La fecundidad.</li> <li>• La estructura por edades y la inercia demográfica.</li> <li>• Envejecimiento de la población.</li> <li>• Los cambios Demográficos y las consecuencias para los sistemas de pensiones.</li> <li>• Efecto demográfico en los sistemas de pensiones.</li> <li>• La evolución demográfica y las políticas públicas en las pensiones</li> <li>• Determinantes de los sistemas de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• La cotización efectiva</li> <li>• El salario.</li> <li>• Comportamiento de salario en el tiempo.</li> <li>• Curvas de salario</li> <li>• La tasa de referencia.</li> <li>• Diferencias de género.</li> <li>• Otros.</li> </ul> </li> <li>• Superintendencia de Pensiones (SUPEN) en Costa Rica:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reseña Historia desde el año 1995 al año 2016.</li> <li>• Misión y Visión SUPEN.</li> <li>• Valores.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Objetivos estratégicos.</li> <li>• Organigrama.</li> <li>• Funciones SUPEN.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Lista detallada de las funciones</li> </ul> </li> <li>• Supervisión de los fondos de pensiones y su importancia.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Objetivo.</li> <li>• Estabilidad del sistema.</li> </ul> </li> </ul>	
<p>3. Examinar el marco de supervisión y evaluación de riesgos, comunicación, red de transparencia, equilibrio y solidaridad de las pensiones reconociendo el ordenamiento jurídico y vigente del mercado de pensiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marco de Supervisión y Evaluación de Riesgos.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Principios del Marco de Supervisión y Evaluación del Riesgo.</li> <li>• Principios Orientadores de la Supervisión.</li> <li>• Metodología de la evaluación de riesgo.</li> <li>• Proceso de Supervisión.</li> </ul> </li> <li>• Comunicación:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Memorias.</li> <li>• Informes Trimestrales.</li> <li>• Noticias.</li> <li>• Columna por su pensión.</li> <li>• Suscripciones.</li> <li>• Chat.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el concepto, principios, metodología y procesos del marco de Supervisión y Evaluación de Riesgos.</li> <li>• Distingue los medios de comunicación de pensiones.</li> <li>• Describe la reforma de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) y sus elementos.</li> <li>• Analiza la importancia del Sistema Nacional de Pensiones</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Publicaciones.</li> <li>• Redes sociales.</li> <li>• Red de transparencia.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema control interno.</li> <li>• Finanzas públicas.</li> <li>• Planificación institucional.</li> <li>• Cumplimiento de planes institucionales.</li> <li>• Activos inmuebles.</li> <li>• Contratación administrativa.</li> <li>• Recursos Humanos.</li> <li>• Informes institucionales.</li> <li>• Informes de auditorías.</li> </ul> </li> <li>• Pensiones en Costa Rica: equilibrio y solidaridad:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informativo Fondos de Pensiones de Beneficio Definido.</li> <li>• Reforma IVM y elementos de diálogo.</li> <li>• Ejercicios horizontales (IVM, RCCMN, FPJ).                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).</li> <li>▪ Régimen Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional (RCCMN).</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<p>(SNP), en relación con el ordenamiento jurídico y supervisión.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investiga cuáles son los fondos de beneficio definidos que forman parte de la Pensión Básica Contributiva, los que se perciben como Regímenes Complementarios Especiales del segundo pilar la Pensión Complementaria Obligatoria de la Reforma de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).</li> <li>• Resuelve ejercicios relacionados con el régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM), Régimen de Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional (RCCMN) y Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (FPJ)</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (FPJ).</li> <li>• Consecuencias del cambio en otros países:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Caso Chile.</li> <li>▪ Caso Argentina.</li> </ul> </li> </ul>	
<p>4. Interpretar la información generada mediante la supervisión que ejerce la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) en las estadísticas, estados financieros, estudios actuariales, distribución de utilidades y productos autorizados en el sistema de pensiones de Costa Rica.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Supervisión de SUPEN:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Enlaces de las entidades supervisadas y operadoras de pensiones.</li> <li>• Estadísticas del Sistema Costarricense de Pensiones.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Estado de Cuenta.</li> <li>▪ Rentabilidad de entidades OPC</li> <li>▪ Rentabilidades las entidades por fondo.</li> <li>▪ Información por cuentas.</li> <li>▪ Afiliados y aportantes.</li> <li>▪ Pensionados.</li> <li>▪ Inversión de los fondos de pensión.</li> <li>▪ Información financiera de las entidades.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce las entidades supervisadas por SUPEN, organismos de supervisión en Costa Rica e internacionales, enlaces y clasificación.</li> <li>• Distingue las características normativas de los productos como porcentajes de aporte, características de distribución de utilidades y traslados anuales de fondos, relacionados con rentabilidad y riesgo.</li> <li>• Examina la información estadística que emite el Sistema Costarricense de Pensiones para la toma de decisiones.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Información Comisión por fondo.</li> <li>▪ Información Comisión por entidad.</li> <li>▪ Libre transferencia.</li> <li>▪ Valor cuota.</li> <li>• Estados Financieros.</li> <li>• Distribución de utilidades.</li> <li>• Productos autorizados.</li> <li>• Publicaciones del sector:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigaciones.</li> <li>• Notas técnicas.</li> </ul> </li> <li>• Sanciones</li> </ul>	
<p>5. Emplear formas de comunicación asertiva en la convivencia con las personas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicación asertiva:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Obstáculos para ser una persona asertiva:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Agresivo y pasivo.</li> </ul> </li> <li>• Técnicas para la comunicación asertiva.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica el concepto, características, y obstáculos de la comunicación asertiva.</li> <li>• Explica las técnicas para la comunicación asertiva.</li> <li>• Compara rasgos humanos de la persona asertiva, pasiva y agresiva.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aplica técnicas de comunicación asertiva en contextos de su área de formación técnica.</li> </ul>
6. Mostrar disposición para plantear y analizar problemas que generen alternativas de soluciones eficaces y viables.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Resolución problemas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pasos para resolución problemas:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Definir el problema.</li> <li>▪ Identificar varias opciones.</li> <li>▪ Evaluar las opciones.</li> <li>▪ Aplicar la solución elegida.</li> </ul> </li> <li>• Técnicas creativas de resolución de problemas:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Separar la conceptualización de la evaluación.</li> <li>▪ Juzgar no beneficia.</li> <li>▪ Replantear los problemas como preguntas.</li> <li>▪ Utilizar “Si, y... “para ampliar las ideas”.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Describe los pasos para la resolución de problemas.</li> <li>• Explica las técnicas creativas de resolución de problemas.</li> <li>• Aplica preguntas significativas que aclaran varios puntos de vista para la mejor comprensión de un problema.</li> <li>• Analiza la información disponible para generar alternativas de resolución de problemas de la vida cotidiana.</li> <li>• Evalúa los intentos de solución y monitorea su eficacia y viabilidad</li> </ul>



<b>Especialidad: Banca y Finanzas</b>	<b>Modalidad: Comercial y Servicios</b>	<b>Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	<b>Nivel: Duodécimo</b>
<b>Subárea: Gestión de Pensiones</b>	<b>Unidad de estudio: Regímenes de pensiones</b>		<b>Tiempo estimado: 7 semanas 56 horas</b>
<b>Competencias para el desarrollo humano:</b> 1. Autocontrol		<b>Eje política educativa:</b> La ciudadanía digital con equidad social	

<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Saberes esenciales</b>	<b>Indicador de logro</b>
1. Clasificar 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 el mercado de pensiones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema Nacional de Pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pilares de la pensión:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pilar 1: Pensión Contributiva Básica.</li> <li>▪ Pilar 2: Pensión Complementaria Obligatoria.</li> <li>▪ Pilar 3: Pensión Complementaria Voluntaria.</li> <li>▪ Pilar 4: Pensión No Contributiva.</li> </ul> </li> <li>• Derechos del afiliado al Sistema Nacional de Pensiones (SNP).</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica los pilares que conforman el Sistema Nacional de Pensiones.</li> <li>• Reconoce los derechos que tienen los usuarios frente al administrador del régimen o fondo de pensiones, de acuerdo con la normativa vigente.</li> <li>• Ilustra por medio de casos los pilares de las pensiones en el Sistema Nacional de Pensiones.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Administradores de las pensiones y regímenes básicos de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).</li> <li>• Junta de Pensiones del Magisterio Nacional (JUPEMA).                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen de reparto del Magisterio Nacional.</li> <li>▪ Régimen de capitalización individual del Magisterio Nacional.</li> </ul> </li> <li>• Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (FPJ).</li> <li>• Fondo de Pensiones del Benemérito Cuerpo de Bomberos.</li> <li>• Dirección Nacional de Pensiones (DNP).</li> </ul> </li> <li>• Administradoras del Régimen Obligatorio de Pensiones, Ley N° 7983:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• BN Vital.</li> <li>• BCR.</li> <li>• Vida Plena.</li> <li>• OPC CCSS,</li> <li>• Pensiones BAC Credomatic.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determina los regímenes básicos de pensiones, sus características y la población que cubre dichos regímenes en el Sistema Nacional de Pensiones.</li> <li>• Caracteriza administradores y regímenes básicos de pensiones.</li> <li>• Diferencia factores que se consideran al seleccionar las operadoras de pensiones.</li> <li>• Explica procedimientos para el traslado a operadoras de pensiones y afiliados automáticos.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Popular Pensiones.</li> <li>• Formas de conocer cuál es la operadora de pensión de cada uno:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Orden patronal.</li> <li>▪ Suscripción a SICERE</li> <li>▪ Suscripción a consulta en línea SUPEN.</li> </ul> </li> <li>• Factores a tomar en cuenta al escoger su operadora de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Infórmese.</li> <li>▪ Asesórese.</li> <li>▪ Analice.</li> </ul> </li> <li>• Traslado de una operadora a otra y afiliados automáticos.</li> <li>• Regímenes creados por leyes especiales.</li> </ul>	
<p>2. Ejecutar trámites que contemplan la jubilación, opciones de retiro del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y otros de los regímenes del Sistema Nacional de Pensiones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trámites para pensionarse:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Requisitos para la jubilación de acuerdo a los diferentes regímenes de pensiones.</li> <li>• Pasos para el trámite de pensión por el régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).</li> </ul> </li> <li>• Opciones para retirar la pensión del ROP:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica cuáles son los requisitos para el proceso de jubilación considerando los regímenes de pensiones y las opciones de retiro de pensión del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementario del Sistema Nacional de Pensiones.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Formación del ROP.</li> <li>• Disfrute de la pensión del ROP.</li> <li>• Acceso al ROP mediante un plan de beneficio parcial o de manera total.               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Trámites para un plan de beneficio o plan de retiro de beneficios:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Retiro programado.</li> <li>▪ Renta vitalicia.</li> <li>▪ Renta permanente.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Cálculo de la pensión por diferentes regímenes.</li> <li>• Beneficiarios en caso de fallecimiento:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte.</li> <li>• Régimen del Magisterio Nacional.</li> <li>• Poder Judicial.</li> <li>• Pensiones con cargo al Presupuesto Nacional.</li> <li>• Régimen Complementario de Pensiones:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROPC).</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determina la composición y el cálculo de la pensión tomando en cuenta los factores que influyen e impacto, utilizando el salario correcto.</li> <li>• Compara diferentes escenarios de pensión basados en casos, adquiriendo conciencia sobre la importancia del ahorro a la menor edad posible.</li> <li>• Implementa cómo se traslada la pensión de los beneficiarios en cada uno de los regímenes del Sistema Nacional de Pensiones.</li> <li>• Determina cómo se obtiene la mejor pensión en el Régimen Voluntario de Pensiones (RVP), de acuerdo con las opciones disponibles en el mercado de pensiones.</li> <li>• Examina el proceso de mejoramiento de la pensión</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias (RVPC).               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Trámite para entrega del Fondo de Capitalización Laboral (FCL).</li> </ul> </li> <li>• Fondo de Capitalización Laboral (FCL):               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Traslado del FCL al ROP</li> </ul> </li> <li>• Aporte FCL:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conformación.</li> <li>• Retiro.</li> <li>• Fallecimiento.</li> <li>• Quinquenio.</li> </ul> </li> <li>• FCL es parte de la cesantía.</li> <li>• Régimen Voluntario de Pensiones (RVP):               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aporte mensual para un plan de pensiones.</li> <li>• Edad de suscripción de un plan de pensiones voluntario</li> <li>• Administración de los recursos aportados al RVP.</li> </ul> </li> <li>• Régimen No Contributivo:</li> </ul>	<p>futura, considerando la oferta del mercado de pensiones, a través de pensión de carácter asistencial y la composición del Fondo de Capitalización Laboral.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Realiza asesoramiento en materia de pensiones, considerando la oferta del mercado vigente.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Administración del Régimen No Contributivo (RNC).</li> <li>• Personas que pueden optar por una pensión del Régimen No Contributivo.</li> <li>• Requisitos que debe cumplir el solicitante de una pensión por el RNC.</li> <li>• Donde se debe realizar el trámite por el RNC.</li> <li>• Montos de pensión por Invalidez, Vejez y Muerte (IVM).</li> </ul>	
3. Implementar técnicas para la recuperación o el mantenimiento del autocontrol.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Autocontrol:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Formas en cómo se pierde o recupera el autocontrol.</li> </ul> </li> <li>• Técnicas para mantener el autocontrol.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el concepto de autocontrol.</li> <li>• Explica las formas de perder o recuperar el control.</li> <li>• Utiliza técnicas de autocontrol en diversos contextos.</li> <li>• Ejecuta actividades que promueven el autocontrol y la reflexión.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>4. Demostrar la teoría y la práctica de las ideas que fundamentan la democracia y su relación con los valores éticos universales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Democracia:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Características:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Igualdad y libertad.</li> <li>▪ Representatividad.</li> <li>▪ Constitucionalidad.</li> <li>▪ Derechos humanos.</li> </ul> </li> <li>• Democracias puras e impuras:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Representativa o indirecta.</li> <li>▪ Directa.</li> </ul> </li> <li>• Tipos de democracia.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sistema presidencialista.</li> <li>▪ Sistema parlamentario.</li> <li>▪ Sistema colegiado.</li> </ul> </li> <li>• Garantía de los derechos.</li> <li>• Participación política y pluralismo.</li> <li>• Herramientas democráticas complementarias.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica estrategias para el desarrollo del autocontrol.</li> <li>• Identifica el concepto y características de las democracias puras e impuras.</li> <li>• Determina los tipos de democracia, garantías de los derechos, participación política, pluralismo y herramientas democráticas complementarias.</li> <li>• Muestra aprecio por la democracia, la ciudadanía y los derechos humanos como elementos fundamentales de la convivencia humana.</li> <li>• Participa efectivamente en la vida civil, manteniéndose informado y entendiendo los procesos gubernamentales.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		<ul style="list-style-type: none"><li>Ejerce responsablemente los derechos y los deberes, tanto a nivel local, nacional y global.</li></ul>



<b>Especialidad: Banca y Finanzas</b>	<b>Modalidad: Comercial y Servicios</b>	<b>Campo detallado: Gestión financiera, administración bancaria y seguros</b>	<b>Nivel: Duodécimo</b>
<b>Subárea: Gestión de Pensiones</b>	<b>Unidad de estudio: Legislación del mercado de pensiones</b>	<b>Tiempo estimado: 10 semanas 80 horas</b>	
<b>Competencias para el desarrollo humano:</b> 10. Liderazgo		<b>Eje política educativa:</b> Educación para el desarrollo sostenible	

<b>Resultados de aprendizaje</b>	<b>Saberes esenciales</b>	<b>Indicador de logro</b>
1. Interpretar las normas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero del mercado de pensiones vigente.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reglamentos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión integral de riesgos.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento de Riesgos.</li> </ul> </li> <li>• Beneficios.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento de beneficios del régimen de capitalización laboral.</li> </ul> </li> <li>• Inversiones.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento de Gestión de Activos.</li> </ul> </li> <li>• Funcionamiento.                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento de regímenes de pensiones por leyes especiales y</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica los reglamentos que regulan el sistema financiero en la gestión de riesgos.</li> <li>• Explica los beneficios, inversiones y funcionamiento del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero del mercado de pensiones.</li> <li>• Interpreta información sobre pensiones contenida en la legislación vigente.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>regímenes sustitutos a IVM.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento de apertura y funcionamiento.</li> </ul> </li> <li>• Disciplina del mercado.</li> <li>• Otros Reglamentos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros.</li> <li>▪ Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.</li> <li>▪ Reglamento General de Auditores Externos.</li> <li>▪ Reglamento de Gobierno Corporativo.</li> <li>▪ Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204.</li> <li>▪ Normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUPEN.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Examina los reglamentos relacionados con los regímenes de pensiones complementarios relativos a la información financiera, en la participación de sujetos fiscalizados, gestión tecnológica de información, auditores externos para el buen funcionamiento y regulación de las pensiones complementarias.</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documentos adjuntos al Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.</li> </ul>	
2. Examinar la ley que regula el régimen de ahorro individual, la Ley de Protección al Trabajador y normativas dentro del mercado de pensiones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley de Protección al Trabajador N° 7983 anotada y concordada.</li> <li>• Ley de Protección al Trabajador N°7983</li> <li>• Normativa de referencia.               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ley de Jubilación Miembros Permanentes Cuerpo Bomberos INS, N°6170.</li> <li>▪ Ley de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional, N°2248.</li> <li>▪ Ley de Creación del Régimen General de Pensiones con cargo al Presupuesto Nacional, N°7302.</li> <li>▪ Reforma Integral de Sistema de Pensiones y Jubilaciones del</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce la legislación vigente que regula el mercado de pensiones.</li> <li>• Utiliza la Ley de Protección al Trabajador incluyendo la anotada y concordada en la determinación de derechos y obligaciones de los trabajadores, así como las obligaciones de las administradoras de pensiones.</li> <li>• Interpreta normativa de leyes y reglamentos relacionados con regímenes básicos, leyes del mercado de seguros que contemplan el sistema bancario, financiero, valores, control interno y a nivel nacional.</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<p>Magisterios, N°7531.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ley General de Pensiones, N°14.</li> <li>▪ Ley de Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica, N°8228.</li> <li>▪ Ley de Promoción de la competencia y defensa efectiva del consumidor, N° 7472.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Otras leyes y reglamentos.           <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Reglamento para trámite de traspaso, devolución de cuotas de los Regímenes Hacienda y Magisterio Nacional del Régimen de Invalidez, Vejes y Muerte que Administra la Caja Costarricense del Seguro Social, al</li> </ul> </li> </ul>	

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
	<p>Fondo de Jubilación y Pensión del Poder judicial N°35764-H.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Normativa aprobada no vigente.</li> <li>• Dictámenes Jurídicos: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Desde 2004 hasta el actual.</li> </ul> </li> <li>• Manuales vigentes: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan de cuentas.</li> <li>• Manual Técnico y del Usuario-Actas Electrónicas.</li> <li>• Manual de Usuario SIC-RC.</li> <li>• Manual de Información sobre Regímenes de Capitalización Individual.</li> <li>• Manual de Información de Regímenes Colectivos.</li> <li>• Manual de Cuentas Regímenes Colectivos.</li> <li>• Manual de Cuentas Homologado.</li> <li>• Instructivo SIC-RCI.</li> <li>• Catálogo y Manual de Cuentas Regímenes de Capitalización Individual.</li> <li>• Cambios al Manual y Catálogo de Cuentas, jun-2005.</li> </ul> </li> </ul>	



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
<p>3. Interpretar el proceso contable para la empresa inmersa en el mercado de pensiones, dando respuesta a los problemas contables fundamentales que plantean los planes de pensiones desde la óptica de la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto plan de pensiones.</li> <li>• Tipos de planes de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Basados en la contribución.</li> <li>• Basados en la prestación.</li> </ul> </li> <li>• Cálculo del coste del plan de pensiones:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Coste normal.</li> <li>• Coste de los servicios del pasado.</li> <li>• Coste de los servicios anteriores.</li> </ul> </li> <li>• Los planes de Pensiones y la Información Financiera.</li> <li>• Problemática del registro contable.</li> <li>• Estructura de codificación de cuentas.</li> <li>• Catálogo de cuentas.</li> <li>• Manual instrucciones contables.</li> <li>• Modelos de estados financieros y notas a los estados financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reconoce el concepto de plan de pensiones.</li> <li>• Diferencia los tipos de planes de pensiones.</li> <li>• Calcula el costo del plan de pensiones.</li> <li>• Examina el tratamiento contable que se le debe dar a la empresa operadora de planes de pensiones mediante el plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros en la presentación de los estados financieros y la determinación de aspectos contables relacionados con los regímenes de pensiones.</li> <li>• Construye el registro contable de las operaciones de los fondos de pensiones para la preparación y</li> </ul>

Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		<p>presentación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF's.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Interpreta la situación financiera y los resultados de la gestión de las administradoras de pensiones para la toma decisiones.</li> </ul>
<p>4. Demostrar características de liderazgo a través del proceso de aprendizaje, expresando sus potencialidades y maximizando sus rendimientos y de quiénes de rodean.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Liderazgo: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Concepto.</li> <li>• Condiciones para el liderazgo eficaz.</li> <li>• Cualidades del líder.</li> <li>• Estilos de liderazgo: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Centralista.</li> <li>▪ Consultor.</li> <li>▪ Democrático.</li> <li>▪ Características de los liderados.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Explica la importancia del ejercicio responsable del liderazgo a nivel local, nacional y global.</li> <li>• Discrimina las cualidades del líder.</li> <li>• Aplica el estilo de liderazgo positivo en procura del bien común y el cumplimiento de las metas trazadas en las situaciones</li> </ul>



Resultados de aprendizaje	Saberes esenciales	Indicador de logro
		de aprendizaje propias de su contexto.
5. Mostrar la implementación de estrategias individuales y colectivas de cómo lograr las metas propuestas con esperanza de tener éxito.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vida y Carrera:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad de planeamiento.</li> <li>• Fijación de metas.</li> <li>• Destrezas persistir obstáculos.</li> <li>• Resiliencia.</li> <li>• Tolerancia.</li> <li>• Frustración.</li> <li>• Esfuerzo.</li> <li>• Diálogo.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifica la capacidad de planeamiento, fijación de metas y las destrezas de persistir ante los obstáculos.</li> <li>• Describe los conceptos de resiliencia, tolerancia, frustración, esfuerzo y diálogo.</li> <li>• Demuestra capacidad para seguir normas para el trabajo y la interacción dentro y fuera de clase.</li> <li>• Establece metas y tareas concretas, con base en lo que quiere y analizando el entorno.</li> </ul>



# Subject Area English Oriented to Banking and Finance



## Description

To provide our young people with greater opportunities and to improve the country's competitiveness, the Higher Education Council approved a subject area for the acquisition of language skills in English for Specific Purposes as part of the curricular structure of the curriculum of the Specialties of Technical Vocational Education and Training (TVET).

The development of language skills in English is an essential element for Costa Rican youth to successfully integrate into society, to take advantage of new opportunities and to enhance their employability.

The subject area English Oriented to Banking and Finance in Tenth grade offers a new curricular approach that combines the development of communicative skills with student-centered pedagogy, a technical orientation that integrates collaborative learning, the development of critical thinking, instruction based on conversation about a problem or product in the classroom, and project-based learning.

For the first time, English for Specific Purposes (ESP) is incorporated, in which the four linguistic competences are worked on using the six levels of the Common European Framework of Reference (CEFR) with essential knowledge that belongs specifically to the Banking and Finance field and some related specialties.

At the end of the twelfth grade, the student will become an English Independent User (B1) according to the Common European Framework of Reference (CEFR).



The subject area contains four scenarios and each one has themes, which are detailed in the Curricular Grid and the Curriculum Scope and Sequence, which are detailed later in this section.

The organization outlined in this Curriculum is closer to real-life language use, which is grounded in interaction in which meaning is co-constructed. The goals are presented under four modes of communication: reception, production, interaction, and mediation. (CEFF, 2019 p.30.)

Language as, embracing language learning, comprises the action performed by people who as individuals and social agents develop a range of general and particular communicative language competences. Drawing on the competencies at their disposal in various contexts under various conditions and under different constraints to engage language activities involving language processes to produce and/or receive texts in relation to themes in specific domains, activating those strategies which seem most appropriate for carrying out the tasks to be accomplished. The monitoring of these actions by the participants leads to the reinforcement of modification of their competences.

The CEFR has two axes: a horizontal axis for describing different activities and aspects of competence and a vertical axis representing progress in proficiency. To facilitate organization, the CEFR presents six common reference levels. Firstly, they can be grouped into three broad categories: Basic user (A1 and A2), Independent user (B1 and B2) and Proficient User (C1 and C2). Secondly, the six reference levels are often segmented.

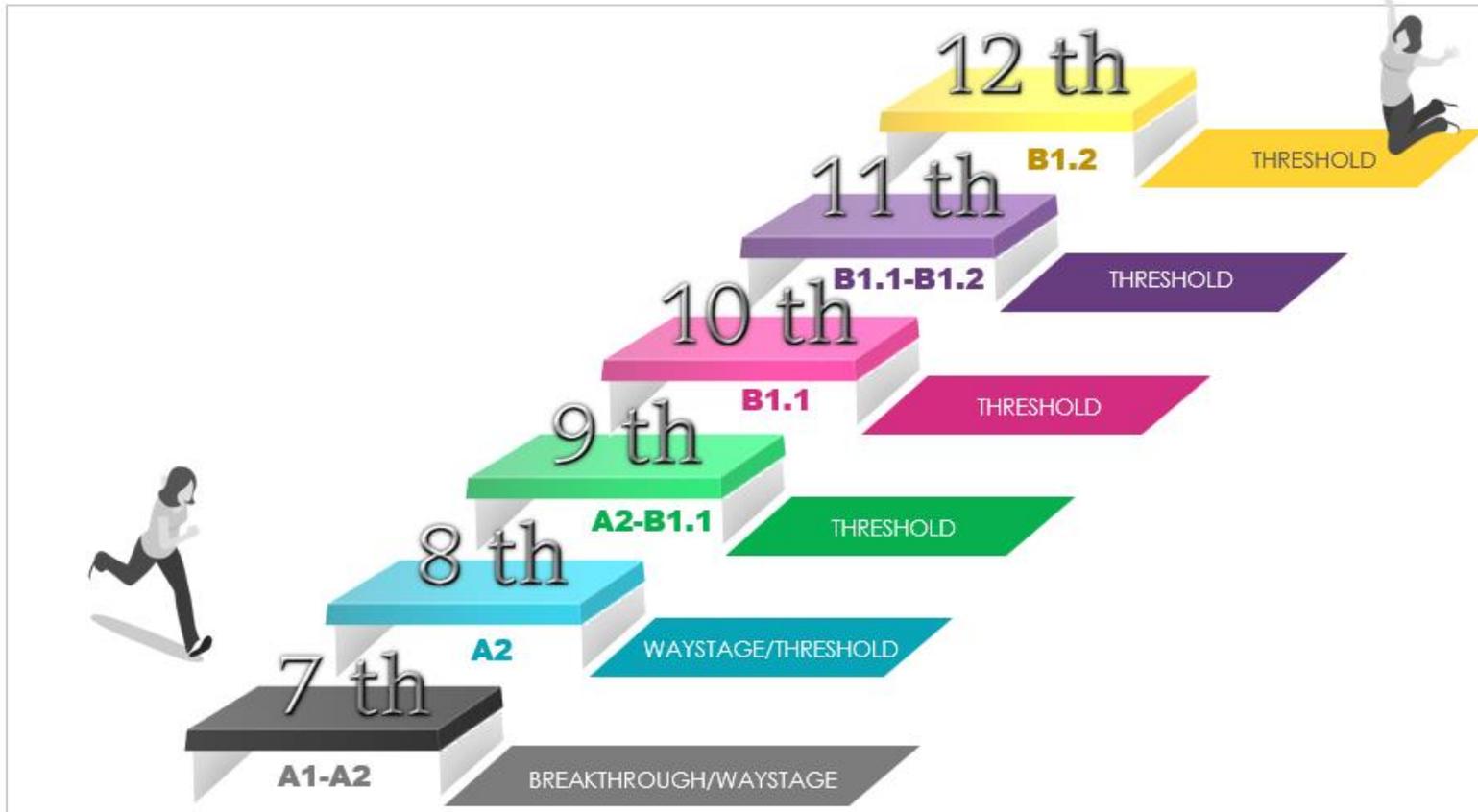


Figure 1. Common reference levels Common reference levels in the Professional Technical Education Curriculum.

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, DETCE, 2019.



## CEFR Guidelines

### Instructional hours needed to fulfill the targets of each CEFR level:

Table 1. Range of hours required to achieve the category

Category	Range of hours required to achieve the category
A1	Approximately 90-100
A2	Approximately 180-200
B1	Approximately 350- 400
B2	Approximately 500-600
C1	Approximately 700-800
C2	Approximately 1000 –1200

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, 2014.

### **Rationale**

The Costa Rican education system is based on the Political Constitution, which establishes that the development of public education is the responsibility of the State. As indicated in article 77 of the Constitution of Costa Rica states, “Public education shall be organized as an integral process correlated in its various cycles, from preschool to university”.

In Costa Rica, education is recognized as a human and constitutional right, where the education system favors the acquisition of skills, abilities, knowledge, values, attitudes, behaviors and ways of seeing the world. In addition, it fosters and stimulates the integral development of the person and his or her individual and social transformation. It also promotes active participation in civic and academic life.

The Council of Higher Education (CSE), within the framework of its constitutional mandate, has adopted a series of comprehensive provisions, regulations and policies to guide Costa Rican education. Of special importance are the curricular policies within the framework of "Educating for a New Citizenship." "The person: center of the educational process and transforming subject of society", and the approval of study programs, which materialize the curricular transformation embodied in the aforementioned policies.

The Technical Vocational Education and Training, (TVET) in compliance with the regulations and policies approved by the Higher Education Council, has implemented a series of educational reforms aimed at providing tools that promote the incorporation of



people to employability, the creation of their own business and / or continue higher education studies. The curricular foundation of the study programs, under a competency-based education approach carried out since 2006, constitutes one of the most important advances of Costa Rican professional technical education on the road to a holistic education.

Pursuit of improvement and promotion of the social mobility of Costa Rican population, the TVET of Costa Rica continues evolving with the purpose of generating qualified technical human talent capable of making informed decisions, assuming the responsibility of its individual actions and influencing the present and future collectivity, with environmental integrity, economic viability and social justice within the framework of respect for cultural diversity and environmental ethics that contribute to the competitiveness of the country.

The educational policy and curricula establish the educational model in which the Technical Vocational Education and Training (TVET) study programs are framed, with a curricular focus on Education by Competencies that constitute the foundation and reference framework to follow for the achievement of the proposed goals and objectives of the subsystem.

The curricula are based on the philosophical pillars and the axes established in education policy, which are detailed below.



## The Complexity Paradigm

States that the human being is a self-organized and self-referential being, i.e. that he is aware of himself and his environment. Their existence makes sense within a natural social-family ecosystem and as part of society. As for the acquisition of knowledge, this paradigm considers that students develop in a bio natural ecosystem (which refers to the biological character of knowledge in terms of brain forms and learning modes) and in a social ecosystem that conditions the acquisition of knowledge. The human being is characterized by having autonomy and individuality, establishing relationships with the environment, possessing aptitudes to learn, inventiveness, creativity, capacity to integrate information from the natural and social world and the ability to make decisions. In the field of education, the paradigm of complexity allows for a wider horizon of training, since it considers that human action, due to its characteristics, is essentially uncertain, full of unpredictable events that require the student to develop inventiveness and propose new strategies to deal with a reality that changes daily.

## Humanism

It is oriented towards personal growth and therefore appreciates the student's experience including its emotional aspects. Each person considers himself responsible for his life and self-realization. Education, therefore, is centered on the person, so that he or she is the evaluator and guide of his or her own experience, through the meaning acquired by his or her learning process. Each person is unique, different; with initiative, with personal needs to grow, with potential to develop activities and solve problems creatively.

## **Social Constructivism**

Proposes the maximum and multifaceted development of the abilities and interests of students. The purpose is fulfilled when learning is considered in the context of a society, considering previous experiences and the mental structures of the person who participates in the processes of knowledge construction. This takes place in an interaction between the internal mental level and the social exchange.

## **The Paradigm of Rationalism**

Based on reason and objective truths as principles for the development of valid knowledge, has been fundamental in the conceptualization of Costa Rican education policies.

## **Principles and axes that permeate education policy**

- **Student-Centered Education**

This means that all the actions of the education system are aimed at promoting the integral development of the student.

- **Education Based on Human Rights and Citizens' duties**

This entails making commitments to give effect to these same rights and duties, through the participation of active citizenship geared to the changes desired.

- **Education for Sustainable Development**

Education becomes a means of empowering people to make informed decisions, take responsibility for their actions and their impact on current and future collectivity, and consequently contribute to the development of societies with environmental integrity, economic viability and social justice for present and future generations.

- **Planetary Citizenship with National Identity**

This means strengthening awareness of the immediate connection and interaction that exists between people and environments around the world and the impact of local actions at the global level and vice versa. Also, it implies retaking our historical memory, to be aware of who we are, where we come from and where we want to go.

- **Digital Citizenship with Social Equity**

Refers to the development of a set of practices aimed at reducing the social and digital divide through the use and exploitation of digital technologies.

Due to the technological, social, economic and environmental changes, it is necessary not only the development of specific competencies related to the area of technical training but also the development of competencies for human development. These competencies will help to continue learning throughout life, for innovation and creativity in individual and teamwork, critical thinking, problem-solving with social responsibility and environmental awareness and ethical commitment.

The development of the curriculum is oriented to the development of specific linguistic and human competencies, which are articulated with the axes established by the current educational policy, which are detailed below.

- **Education for Sustainable Development**

"Sustainable development" is based on the idea that, since the resources are finite, we must develop as far as they allow, which generates a struggle between "development and the environment". On the other hand, "sustainable development" advances towards an idea of greater harmony between human beings and ecosystems, understanding that the world is not broad and unlimited as we had believed, a conception that has provoked a revolution in the mentality of the last two generations.

- **Digital Citizenship with Social Equity**

Digital citizenship implies the development of a set of practices that make it possible to reduce the social and digital divide through the use and exploitation of digital information and communication technologies, based on the implementation of policies for the expansion of solidarity and universal connectivity.

The concept of "digital citizenship" arises in the international debate and has been defined as the norms of behavior concerning the use of technology. "Digital citizenship" implies the understanding of human, cultural, economic and social issues related to the use of Information and Communication Technologies (ICTs), as well as the application of behaviors relevant to that



understanding and to the principles that guide it: ethics, legality, security, and responsibility in the use of the Internet, social networks and available technologies.

- **Strengthening a Planetary Citizenship with National Identity**

The clarification of the meaning and implications of "education and planetary citizenship" is recent. It is necessary to emphasize essential skills that include values, attitudes, communicative abilities, as well as cognitive knowledge, always dynamic and changing. Education is presented as a relevant aspect for understanding and solving social, political and cultural problems at the national and international levels, such as human rights, equity, multiculturalism, diversity, and sustainable development.

In this sense, the term "glocalized" communities are considered, which implies that individuals or groups are capable of "thinking globally and acting locally". Therefore it incorporates the need to learn to live together, as well as the recognition of the collective power of citizen action.

English Oriented to Banking and Finance curriculum presents the goals under four modes of communication: reception, production, interaction, and mediation, using the common reference levels established by the Common European Framework of Reference for languages.



## Meaning and Approach to Common European Framework of Reference for Languages

The Common European Framework of Reference for Languages: Learning, Teaching, Assessment, abbreviated in English as different acronyms as CEFR or CEF or CEFRL, is a guideline used to describe achievements of learners of foreign languages. This guideline contains standards for grading an individual's language proficiency. It was established by the Council of Europe as part of the project "Language Learning for European Citizenship" between the years 1989 and 1996. The main objective of this guideline is to provide a method of teaching, learning, and assessing which applies to all languages in Europe.

The CEFR has three principal dimensions: language activities, the domains in which the language activities occur, and the competencies on which we draw when we engage in them.

### Language Activities

The CEFR distinguishes among four kinds of language activities:

- Reception (listening and reading),
- Production (spoken and written),
- Interaction (spoken and written),
- Mediation (translating and interpreting).

## Domains

General and particular communicative competencies are developed by producing or receiving texts in various contexts under various conditions and constraints. These contexts correspond to various sectors of social life that the CEFR refers to as domains. Four broad domains are then distinguished: educational, occupational, public, and personal.

## Competences

A language user can develop various degrees of competence in each of these domains and to help describe them, the CEFR has provided a set of six Common Reference Levels (A 1, A 2, B 1, B 2, C 1, C 2).



## General Mediation Strategies and Pedagogical Approach

### The Action Oriented Approach

The Action-Oriented Approach is the adopted approach for this curriculum to make language learning/teaching more efficient. It emphasizes what learners know and does to communicate successfully by completing tasks (not exclusively language-related) in a given set of circumstances, in a specific environment and within a particular field of action. It uses general and specific competences in meaningful contexts and real-life scenarios to use the language.

There is a progressive shift from complementing and improving the missing aspects of the Communicative Approach to the Action-Oriented Approach; increasing communication among people from various countries of the world increase not only the need for foreign language learning but also the methods, approaches, and techniques.

The Action-oriented approach, which does not ignore the social and cultural nature of the language as well as its communicative nature, deals with a new social dimension. It calls the learners as “social actors” (CEFR., 2000, p. 9) creating a common point in the phase of acquisition of skills and learning the knowledge “Actor means a person performing and animating some duties. Since foreign language is learned through some duties and actions as well, it handles the learners as (social) people who should perform tasks” (Delibaş, 2013, p. 1). Learners/users are responsible for their own learning in this approach where the social dimension is first

mentioned in language teaching. “This social dimension is to prepare the learners not only to live together but also to work with strangers in their own country or in a foreign country with different cultures and different spoken languages.

The need to use the language that emerged while fulfilling the tasks makes the learning process effective and the learner active. Puren expresses the importance of actions in communication by saying "This is an action that determines communication"(2006, p. 38). Bourguignon supported this opinion by adding, "There is no point in establishing communication on its own. But it becomes meaningful when it mediates actions” (2006, p. 69).

The action-oriented approach considers the learner as a social agent where learning takes place in a social learning environment and develops linguistic and pragmatic skills besides communicative skills. The creation of a social language environment where the learner will be able to communicate with each other in the middle of the pluricultural and plurilingual environment depends on teachers’ skills and knowledge. The tasks in the classroom or out of the classroom must be parallel to the needs of the learners and the teachers make learners feeling these needs. If considered that language learning is divided into two as knowledge and skills.

The action-oriented approach is the name of these two processes from the constructive learning where the learner is autonomous and directs his own process in which knowledge is constructed during the process and skills are acquired commonly and internationally. Krashen explains this feature of language acquisition by saying “Language acquisition is a subconscious process; language acquirers are not usually aware of the fact that they are acquiring language, but are only aware of the fact that they are using the language for communication (2009, p. 10). He also makes clear the difference between learning and using a language. In this process of acquisition



and learning “language is not only a means of communication but a tool of social action at the same time” (Alrabadi, 2012, p. 1). Bourguignon also emphasizes the same characteristic by saying “In action-oriented approach, communication is at the service for action” (2006, p. 64). It shouldn’t forget “the action came before the language in the process of the evolution of humanity and it constitutes the first stage of the interaction between the people, first the action is revealed then the language develops” (Moreno; Dökme; as cited in Sayinsoy, 2003, p. 116). This phrase shows the learner and the teacher how important the action is.

Summarizing the components of the action-oriented approach. The **social agent** who learns in a **learning environment** uses various **knowledge, skills, and abilities** when performing **tasks**. Every place where language learning considered as a social process takes place is the social learning environment; therefore, this social environment can be a classroom, home, shopping center. **The learner** is an autonomous and language user in this social environment but collaborator as a social agent. It shouldn’t be forgotten that this approach is based on the tasks. Important **tools** to create meaningful experiences are; **authentic materials** as comprehensible input, as much as possible as well as **IT access**. Functions, vocabulary, grammar, phonology are taught with the purpose of facilitating communication. This approach also considers the **cognitive** and **emotional** resources.

### Task Based Language Teaching (TBLT)

**What is a Task?** The purposeful actions performed by one or more individuals strategically using their specific competencies to achieve a given result. When the description of the text (oral and written) is examined carefully, it reveals that language learners



face tasks in everyday life within domains and scenarios. To fulfill these tasks, the learner will need several bits of knowledge, skills, and abilities. The learner is not speaking or writing to another person, but rather speaking or writing in a real-life context for a social purpose.

The task stimulates the learners' commitment to the learning process. It may differ in nature according to the balance determined by the goal and the combination of dimensions (general and communicative competences). There are different types of tasks orientations to the complexity (from simple to complex), the length (from shortest to the longest) and social implication (from individual actions to collective actions).

Task-based language teaching aims at providing opportunities for learners to experiment with and explore both spoken and written language through learning activities that are designed to engage learners in the authentic, practical and functional use of language for meaningful purposes. Learners are encouraged to activate and use whatever language they already have in the process of completing a task. The use of tasks will also give a clear and purposeful context for the teaching and learning of grammar and other language features as well as skills. All in all, the role of task-based language learning is to stimulate a natural desire in learners to improve their language competence by challenging them to complete meaningful tasks.

Task-based language teaching has strengthened the following principles and practices:

- A needs-based approach to content selection.
- An emphasis on learning to communicate through interaction in the target language.

- The introduction of authentic texts into the learning situation.
- The provision of opportunities for learners to focus not only on language but also on the learning process itself.
- An enhancement of the learner's own personal experiences as important contributing elements to classroom learning.
- The linking of classroom language learning with language use outside the classroom.

### Seven Principles for Task-Based Language Teaching

**Principle 1: Scaffolding.** Lessons and materials should provide supporting frameworks within which the learning takes place. At the beginning of the learning process, learners should not be expected to produce language that has not been introduced either explicitly or implicitly. A basic role for an educator is to provide a supporting framework within which the learning can take place. The learners will encounter holistic 'chunks' of language that will often be beyond their current processing capacity. The 'art' of TBLT is knowing when to remove the scaffolding. If the scaffolding is removed prematurely, the learning process will 'collapse'. If it is maintained too long, the learners will not develop the independence required for autonomous language use.

**Principle 2: Task dependency.** Within a lesson, one task should grow out of, and build upon, the ones that have gone before. Within the task-dependency framework, a number of other principles are in operation. One of these is the receptive-to-productive principle. Here, at the beginning of the instructional cycle, learners spend a greater proportion of time engaged in

EDUCA PARA UNA NUEVA CIUDADANÍA



receptive (listening and reading) tasks than in productive (speaking and writing) tasks. Later in the cycle, the proportion changes, and learners spend more time in productive work. The reproductive-to-creative-language principle is also used in developing chains of tasks.

**Principle 3: Recycling.** Recycling language maximizes opportunities for learning and activates the ‘organic’ learning principle. This recycling allows learners to encounter target language items in a range of different environments, both linguistic and experiential. As such, they will see how a particular item functions in conjunction with other closely related items in the linguistic ‘jigsaw puzzle’. They will also see how it functions in relation to different content areas.

**Principle 4: Active learning.** Learners learn best by actively using the language they are learning. A key principle behind this concept is that learners learn best through doing – through actively constructing their own knowledge rather than having it transmitted to them by the teacher. When applied to language teaching, this suggests that most class time should be devoted to opportunities for learners to use the language. These opportunities could be many and varied, from practicing memorized dialogues to completing a table or chart based on some listening input. The key point, however, is that it is the learner, not the teacher, who is doing the work. This is not to suggest that there is no place at all for teacher input, explanation and so on, but that such teacher-focused work should not dominate class time.

**Principle 5: Integration.** Learners should be taught in ways that make clear the relationships between linguistic form, communicative function, and semantic meaning. The challenge for pedagogy is to ‘reintegrate’ formal and functional aspects of



language, and that what is needed is a pedagogy that makes explicit to learners the systematic relationships between form, function, and meaning.

**Principle 6: Reproduction to creation.** Learners should be encouraged to move from reproductive to creative language use. In reproductive tasks, learners reproduce language models provided by the teacher, the textbook or the tape. These tasks are designed to give learners mastery of form, meaning and function, and are intended to provide a basis for creative tasks. In creative tasks, learners are recombining familiar elements in novel ways. This principle can be deployed not only with students who are at intermediate levels and above but also with beginners if the instructional process is carefully sequenced.

**Principle 7: Reflection.** Learners should be given opportunities to reflect on what they have learned and how well they are performing. Becoming a reflective learner is part of learner training where the focus shifts from language content to learning processes.

### **Learner-Teacher, Learning and Acquisition in Action Oriented Approach**

This Curriculum is based on real-world communicative needs, oriented towards real-life tasks and constructed around purposefully selected notions and functions. This promotes a proficiency perspective guided by “Can Do” descriptors.

In this approach in which knowledge and skill are blended, the learner can no longer be called only the constructor of knowledge, but as the one who can put together new information with existing and can carry acquired knowledge to future learning process.

Teachers are the facilitators and guides that guide the learning process, form the need, take an active role with the learners in the learning process and their task is to facilitate the acquisition of real or near-real learning environments for the acquisition of language skills.

### English for Specific Purposes (ESP)

Breen suggests that when we place communication at the center of the curriculum the goal of that curriculum (individuals who are capable of communicating in the target language) and the means (classroom procedures that develop this capability) begin to merge: learners learn to communicate by communicating. The ends and the means become the same.

ESP is a major activity around the world. It is an enterprise involving education, training, and practice, and drawing upon three major realms of knowledge: language, pedagogy, and the students' / participants' specialist areas of interest.

ESP teachers generally have a great variety of simultaneous roles as researchers, course designers, material writers, testers, evaluators as well as classroom teachers. These teachers need some knowledge of, or at least access to information on any field of study that students are professionally involved with for example business, tourism, agriculture, or mechanics, computer science, drawing, accounting, electronics, (Robinson, p.1).



### The Methodology Used in the Classroom

The Bureau of Technical Education and Entrepreneurship recommends for English Oriented to Banking and Finance en Tenth grade to implement a student center pedagogy that integrates collaborative learning, development of critical thinking skills, conversation-based instruction around a problem or product in the classroom. The purpose of the implementation of this Curriculum is to bump up the level of instruction and as a result to improve Costa Rican students' English Communicative Skills through a student-centered pedagogy aligned with a technical orientation.

Aristotle said you have to know *what* you are teaching but you also need to know *why and how*. It isn't enough to just know “the learnings” you are teaching. Some elements must be integrated into your classroom for your students to learn such as what their strengths are, what they already come knowing and what matters to them.

Teaching English Oriented to Banking and Finance places priority on the communicative competence involving oral comprehension and oral and written communication so that they become Independent users of English and can reach the B1+ level, based on the descriptors of the CEFR.

Each level has scenarios and themes. Each theme presents an Essential Question which introduces the lesson.

- a) They are open-ended and resist a simple or single right answer.
- b) They are deliberately thought-provoking, counterintuitive, and/or controversial.
- c) They require students to draw upon content knowledge and personal experience.

- d) They can be revisited throughout the unit to engage students in evolving dialogue and debate.
- e) They lead to other essential questions posed by students.
- The Essential Competence and the New Citizenship Axis are shared by the teacher at the beginning of each unit to connect students with the core ideas that have lasting value beyond the classroom.
- Essential Competence is presented to the students, they need to follow human development competencies which are already established to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community.
- The New Citizenship Axis might be: Sustainable Development Education, Digital Citizenship with Social Equity and Strengthening of Planetary Citizenship with Identity.
- Teachers select the goals from each theme. They can combine oral or written comprehension with oral and written production, depending on the pedagogical purpose of the lesson.
- Teachers start the lesson with a warm-up activity related to the name of the Theme. Then they share the learning goals/expected outcomes with the learners for that day or week.
- Lessons follow a task-based approach combined with the action-oriented approach.
- Grammar is developed by combining both inductive and deductive instruction within a meaningful context.
- The teacher follows a set of integrated sequence procedures established to develop different linguistic competences.

## Curricular Design Template Elements

The elements considered in the curricular design are shown and defined in Table N. 2.

**Table.2**

*Curricular elements of English Oriented to Banking and Finance curriculum.*

Element	Definition
CEFR	A tool that promotes positive formulation of educational aims and outcomes at all levels.
Scenario	A real-life context referenced for an entire unit, providing the authenticity of situations, tasks, activities, texts.
Time	Number of hours devoted for a unit.
Essential Question	A question to develop and deepen students' understanding of important ideas and processes, so that they can transfer their learning within and outside school. It stimulates learner thinking and inquiry.
Theme	The focus of attention for communicative acts and tasks, that refers back to the real life scenario. (context rather than content)
Essential Competence	Based on the New Citizenship Policy, one must follow human development Competences which are already established in order to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community
New Citizenship Axis	Sustainable Development Education Digital Citizenship with Social Equity

	Strengthening of Planetary Citizenship with Identity
Goals	“Can Do” performance descriptors based on CEFR.
<b>Oral and Written Comprehension</b>	What a learner can understand or do when listening and/or reading.
Listening and Reading	



**Continued, Table 2. Curricular elements of English Oriented to Banking and Finance curriculum.**

<b>Oral and Written Production</b>	What a learner can produce in an oral and/or written way.
Spoken production,	
Spoken Interaction and Writing	
Performance Indicator	They describe observable behaviors, give information about the student's performance acquired during the learning process. It allows to show the achievement of knowledge, skills, abilities and attitudes. It also contains two basic elements: <b>Verb-Action and Condition.</b>
Pedagogical Task	They are communicative or non-communicative activities that demand knowledge, skills and abilities and occur in the classroom.
Learnings	This is what learners need to know to communicate effectively within a domain, scenario and theme.
Functions	The use of spoken discourse and/or written texts in communication for a particular purpose (e.g. asking and giving information, describing)
Grammar	The grammatical components that will be covered in the unit.
Vocabulary	Words learners need to know to communicate effectively within a domain, scenario and theme.
Phonology	The part of the lesson that addresses the Learners ability to hear, identify, and manipulate sounds.

Source: Prepared by the authors on the basis of data supplied by CEFR, 2014.

## Curriculum Template

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Tenth		
CEFR Band: Elija un elemento.	Scenario 1:	Time: hours
Essential Question:	Theme 1: Haga clic aquí para escribir texto.	
Essential Competences: Elija un elemento.	New Citizenship Axis <sup>11</sup> : Elija un elemento.	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learner can...	The student...	The teacher will...
Essential Competences.		
New Citizenship Axis.		

Oral and Written Comprehension

Task Building Process

Listening:		
------------	--	--

<sup>11</sup> Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



Reading:		
Oral and Written Production		
Spoken Interaction:		
Spoken Production:		
Writing:		

Learnings			
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary	Phonology
Functions			
Discourse Markers			



## Planning

### Annual Learning Plan

It is a chronogram in which the development of the curriculum is represented according to the months and weeks that compose the school year. It represents the distribution in time in which the scenarios and their themes will be accomplished, with their correspondent Goals according to the Curriculum. The amount of weeks and hours that will be devoted for the development of each one of the scenarios must be indicated. It includes the name of Themes that make up each scenario with their goals; respecting the logical sequence indicated by the curriculum for the approach of the educational process.

This plan must be delivered to the Principle of the Technical School at the beginning of the school year.



ANNUAL LEARNING PLAN																																													
Technical High School: Elija un elemento.																																													
Subject Area: English Oriented to Banking and Finance								Level: twelfth																																					
Teacher : Haga clic aquí para escribir texto.								Year : Haga clic aquí para escribir una fecha.																																					
Scenarios Theme and Goals	February				March				April				May				June				July				August				September				October				November				December				Hours
	1	2	3	4																																									
Scenario																																													
Theme																																													
Goals																																													



## Pedagogical Practice Plan

This plan must be elaborated by Theme. It is of daily use at school and must be delivered to the Principle, according to the datelines established by the administration. The performance of the teacher during a lesson must have correspondence with what is written in the pedagogical practice plan as well as the time distribution established in the annual plan that was prepared at the beginning of the school year.

### Definition of the Pedagogical Practice Plan template.

This is a template which contains different qualities at the heading e.g. the name of the institution, name of the teacher of course, and some of these qualities are given in the curricular design where the teacher has gotten familiar with them such as Essential Question, Essential Competence, CEFR level, Level, Scenario, Theme, New Citizenship Axis.

The First Column of the Template presents the Goals, which are found in the curricular design. When planning the teacher first collocates the goals for the Essential Competence, second the New Citizenship Axis Goals, then Oral and Written Comprehension goals for Listening and Reading, finally Oral and Written Production goals for Spoken Interaction, Spoken Production, and Writing. The second Column is Task Mediation Activities. First, a task is for Essential Competence and the second task corresponds to New Citizenship Axis and then comes the methodological message where language learning should be directed towards enabling learners to act in real-life situations, expressing themselves and accomplishing tasks of different natures.



With a group of pre-intermediate level students, how can we create a linked sequence of enabling exercises and activities that will prepare learners to carry out the task? It is asked to propose a six-step pedagogical sequence procedure for introducing tasks, and this is set out below.

### **Task-Building Process**

#### **Pre task**

**Schemata building.** The first step is to develop a number of schema-building exercises that will serve as an introduction to the topic, set the context for the task, and introduce some of the key vocabulary and expressions that the students will need in order to complete the task.

Example:

1. *Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for a concrete action according to the field of study.*

#### **Task Rehearsal**

**Controlled practice.** The next step is to provide students with controlled practice in using the target language vocabulary, structures, and functions. In this way, early in the instructional cycle, they would get to see, hear and practice the target language for the theme of work. This type of controlled practice extends the scaffolding learning that was initiated in the previous. Learners are introduced to the language within a communicative context. In the final part of the step, they are also beginning to develop a degree

of communicative flexibility. Involve learners in intensive listening practice. The listening texts could involve several native speakers. This step would expose them to an authentic or simulated conversation.

Examples:

*2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to the field of study.*

### **Focus on linguistic elements**

The students now get to take part in a sequence of exercises in which the focus is on one or more linguistic elements. In the task-based procedure being presented here, it occurs relatively late in the instructional sequence. Before analyzing elements of the linguistic system, they have seen, heard and spoken the target language within a communicative context. Hopefully, this will make it easier for the learner to see the relationship between communicative meaning and linguistic form than when linguistic elements are isolated and presented out of context as is often the case in more traditional approaches.

Example:

*3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question related to the field of study.*

*4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.*



### Post Task

**Provide freer practice.** The student should be encouraged to extemporize, using whatever language they have at their disposal to complete the task. Those who innovate will be producing what is known as ‘pushed output’ (Swain 1995) because the learners will be ‘pushed’ by the task to the edge of their current linguistic competence. In this process, they will create their meanings and, at times, language, but over time it will approximate more and more closely to native speaker norms as learners ‘grow’ into the language. (See Rutherford 1987, and Nunan 1999, for an account of language acquisition as an ‘organic’ process.)

Example:

5. *Engage learners to meaningful productive tasks based on the context.*

### **Assessment**

The final step in the instruction to assess is the pedagogical sequence itself. Students find it highly motivating, having worked through the sequence, to arrive at step 6 and find that they can create a project more or less successfully.

Example:

6. *Project: integration of activities. It has to be done in class. One per trimester.*

In third Column, the teacher writes the Indicators in third person singular as it points out what the student can do as a result of the learning process.



Next, you find the template for Learnings (Functions, Grammar, Vocabulary, Phonology provided to the teacher in the Curricular Design)

Finally, the teacher writes the needs: resources, classroom, English laboratory, devices, material required for the pedagogical process for each Theme.

### **Pedagogical Recommendations**

- Teacher makes sure that all learners understand task instructions.
- Teachers should ensure learners know how to use strategies through teacher scaffolding and modeling, peer collaboration and individual practice.
- Learners have at their disposition useful words, phrases and idioms that they need to perform the task. It could be an audio recording with the instructions and the pronunciation of the words and phrases needed.
- The task could involve the integration of listening and speaking or reading and writing and is given to students individually, in pairs, or teams.
- The learners complete the task together using all resources they have. They rehearse their presentation, revise their written report, present their spoken reports or publish their written reports.
- Teacher monitors the learners' performance and encourages them when necessary.

- The learners consciously assess their language performances (using rubrics, checklists and other technically designed instruments that are provided and explained to them in advance). Teachers assess performance, provide feedback in the form of assistance, bring back useful words and phrases to learners' attention, and provide additional pedagogical resources to learners who need more practice.
- At the end of each period, the learners develop and present Integrated Mini-Projects to demonstrate mastery of the scenario goals.
- The Essential Competences and The New Citizenship Axis are central to articulate the three learnings: learn to know, learn to do and learn to be and live in community. The Integrated Mini-Project is an opportunity for students to integrate these three learnings in a single task.
- Teach and plan English lessons in English to engage learners socially and cognitively according to the steps mentioned above.

Pedagogical Practice Plan		
Institution: Elija un elemento.	CEFR: B1.1	
Teacher: Haga clic aquí para escribir texto.	Level: Tenth	
Subject Area: English Oriented to Banking and Finance	Scenario: Haga clic aquí para escribir texto.	Time: hours
Essential question: Haga clic aquí para escribir texto.	Themes: Haga clic aquí para escribir texto.	
Essential Competences: Elija un elemento.	New Citizenship Axis <sup>12</sup> : Elija un elemento.	
Goals	Task Mediation Activity	Indicators
Essential Competences. New Citizenship Axis. Oral and Written Comprehension Listening: Reading: Oral and Written Production Spoken Interaction Spoken Production:	<p>Task-Building Process:</p> <p><b>Pre-Task:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions as mention</li> </ol> <p><b>Task Rehearsal:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Expose learners to authentic materials to deal with</li> <li>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary</li> </ol>	

<sup>12</sup> Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.



<p>Writing</p>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p> <p><b>Post Task:</b></p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on</p> <p><b>Assessment:</b></p> <p>Project: integration of activities. It has to be done in class during the whole period.</p>	
<p><b>Resources:</b> Haga clic aquí para escribir texto.  <b>Classroom:</b> Haga clic aquí para escribir texto.  <b>English Laboratory:</b> Haga clic aquí para escribir texto.  <b>Devices:</b> Haga clic aquí para escribir texto.  <b>Materials:</b> Haga clic aquí para escribir texto.</p>		



**Curricular Structure**

<b>Scenarios</b>	<b>Twelfth Grade</b>	
	<b>(HOURS PER LEVEL)</b>	
	<b>Weekly Hours</b>	<b>Yearly Hours</b>
<b>1. Buy and Sell</b>	4	48
<b>2. Finance Management</b>	4	52
<b>Total (hours)</b>		<b>100</b>



Curricular Grid

**Tenth**

**S.1 Personal Finance**

<b>1</b> <b>Theme</b> Banking Operations <b>16 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Interest Banking  <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Personal Investment  <b>12 Hours</b>	

**S.2 2. Professional Courtesy**

<b>1</b> <b>Theme</b> Business Ethics  <b>12 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Solving Conflicts at Work  <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Etiquette and protocol  <b>16 Hours</b>	

**Eleventh**

**S1. Running a Business**

<b>1</b> <b>Theme</b> Empowerment in the Workplace <b>12 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Negotiation Tactics <b>16 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Cross Cultural Business Behavior <b>12 Hours</b>	

**S.2 Assessing your Business**

<b>1</b> <b>Theme</b> Benefits and Work-Life Balance <b>8 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Global Work Environment  <b>8 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Budget  <b>12 Hours</b>	<b>4</b> <b>Theme</b> Statistics, Graphs and Reading Data <b>12 Hours</b>

**Twelfth**

**S1. Buy and Sell**

<b>1</b> <b>Theme</b> Costs  <b>16 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Consumer Behavior  <b>16 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Modern Sales Techniques  <b>16 Hours</b>	

**S2. Finance Management**

<b>1</b> <b>Theme</b> Finance Administration <b>20 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Investment Decisions  <b>16 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> International Payment Methods  <b>16 Hours</b>	



**Tenth**

**S.3 Becoming an Entrepreneur**

<b>1</b> <b>Theme</b> Leadership and Management Styles <b>12 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Equity and Inclusion <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Innovation and Invention <b>16 Hours</b>	

**Eleventh**

**S3. Human Resources and Economy**

<b>1</b> <b>Theme</b> Recruitment and Selection <b>12 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Skills and Qualifications <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Economy <b>16 Hours</b>	

**S4. Introduction to Business**

<b>1</b> <b>Theme</b> Business Organization <b>12 Hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Ways of Working <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Tools to Solve Business Problems <b>16 Hours</b>	

**S4. Making Arrangements in Insurance and Pensions**

<b>1</b> <b>Theme</b> Business Communication <b>16 hours</b>	<b>2</b> <b>Theme</b> Insurance <b>12 Hours</b>
<b>3</b> <b>Theme</b> Pensions <b>12 Hours</b>	



## Curriculum Scope and Sequence

### Tenth Grade

#### English Oriented to Banking and Finance

#### S1. Personal Finance

Banking Operations (16 hours)	Interest Banking (12 hours)	Personal Investment (12 hours)
Goals	Goals	Goals
<p><b>EC/</b> Work together to effectively reach a common objective by making collective decision and negotiating disagreements.</p> <p><b>NCA/</b> Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.</p> <p><b>L/</b> Understand instructions delivered at normal speed when opening a bank account.</p> <p><b>L/</b> Understand simple technical information about internet banking.</p> <p><b>R/</b> Understand simple technical information about banking services.</p>	<p><b>EC/</b> Work together to reach a common objective by making collective decisions to get earnings out of financial operations and business negotiations.</p> <p><b>NCA/</b> Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.</p> <p><b>L/</b> Extract key factual information in regard to banking, background, and evolution.</p> <p><b>R/</b> Identify similarities and differences among different types of banks.</p>	<p><b>EC/</b> Develop the capacity to enhance critical thinking in order to use money wisely when making personal investments.</p> <p><b>NCA/</b> Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.</p> <p><b>L/</b> Understand conversations about rules or regulations related to personal investment.</p> <p><b>R/</b> Extract the key details from simple informational material based on investment companies.</p>

**R/**Understand simple informal written advice on internet banking.

**SI/**Follow clearly articulated speech about banking operations, though will sometimes have to ask for repetition or particular words and phrases.

**SI/** Give an opinion about internet banking when asked directly, provided they can ask for repetition.

**SP/**Explain the main points about banking operations with reasonable precision.

**SP/**Give detailed accounts of experience when using internet banking.

**SP/**Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write simple instructions about banking operations.

**W/**Write a short, simple description about using internet banking

**SI/**Identify similarities and differences among different types of banks.

**SP/** Communicate detailed information about primary and secondary Market.

**SP/** Distinguish unfamiliar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write a summary to describe the types of market: primary and secondary.

**SI/**Talk about some of the risks when dealing with personal investments by using simple language.

**SP/**Express feelings about some of the risks that small investors may experiment at a domestic market.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write about some of the experiences from small investors and the risks they go through at a domestic market.



**English Oriented to Banking and Finance**

**S2. Professional Courtesy**

**Business Ethics  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/** Demonstrate behaviors that reflect an ethical commitment by applying principles and values in the learning situations that they experience in the technical area and the rules of coexistence with those around them.  
**NCA/** Take advantage of digital technologies in their repertoire of functioning in a proactive attitude expressing emotions or working in a team about ethical and unethical issues.  
**L/** Follow the main points of extended discussions about the code of Ethics.  
**R/** Understand factual texts about ethical and unethical practices.  
**SI/** Follow argumentation and discussion about business environment, ethical problems, norms and values.

**Solving Conflicts at Work  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/** Raise and analyze problems to generate alternatives for effective and viable solutions.  
**NCA/** Strengthen real-world problem-solving skills by identifying and diagnosing challenging, ill-defined problems in everyday settings and evaluating many possible solutions.  
**L/** Understand detailed oral reports about dealing with employee conflict  
**R/** Make basic inferences or predictions about text content from headings related to conflict resolution strategies.

**Etiquette and Protocol  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/** Integrate skills such as the proper expression of ideas, thoughts and feelings as well as demonstrate the ability to convey clear messages to others.  
**NCA/** Explain in simple terms how his/her behaviors at the table in a business meeting influence the views of other people  
**L/** Follow main ideas in audios about the business meeting etiquette at lunch, its importance and how to avoid offending others.  
**R/** Pick out important information about showing confidence at the table. Show they are confident in business.  
**SI/** Enter unprepared into a conversation about the tips for being

**SP/** Give a prepared presentation about ethical and professional norms within his/her field, outlining ethical and unethical practices.

**SP/** Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Write an expository paragraph about how ethical decisions will affect the customer confidence in a company for better or worse.

**SI/** Deal with most situations likely to arise when handling difficult staff in the workplace

**SP/** Provide a straightforward description of conflict resolution strategies in the workplace presenting them as a linear sequence of points.

**SP/** Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Interpret and present written reports in logbooks with detailed information.

successful in business activities and express personal opinions.

**SP/** Can maintain a conversation even though it may be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.

**SP/** Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Present a topic in a short report using photographs and short blocks of do's and don'ts for doing business.



**English Oriented to Banking and Finance**

**S3. Becoming an Entrepreneur**

**Leadership and Management Styles  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles, with resilience, effort, tolerance to frustration and hope  
**NCA/**Critically analyze messages from digital sources.  
**L/**Follow a lecture or talk about bosses and their responsibilities straightforward and clearly structured.  
**R/**Understand short media reports and factual texts about leadership skills of executives.  
**SI/**Maintain a conversation or discussion about types of management, management job titles and responsibilities.  
**SP/**Report straightforward factual information about the advantages of

**Equity and Inclusion  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Work together to effectively reach a common objective by making collective decisions in an inclusive and equitable environment.  
**NCA/**Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.  
**L/**Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about how women's empowerment has changed through the years.  
**L/**Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about inclusive education.

**Innovation and Invention  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/**Develop original ideas using technological resources that are applicable nowadays.  
**NCA/**Offer variety of solutions to current situations in their day-to-day living by applying technology.  
**L/** Follow the linear structure of a short talk about new breakthroughs in successful companies and potential productive companies.  
**L/**Follow a lecture or talk about the skills and responsibilities of an entrepreneur in the implementation of the business plan, provided the presentation is straightforward and clearly structured.  
**R/**Identify the main topic and related ideas in a structured text about the

teamwork in a company in order to maximize efficiency and reach a common goal.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write a text or paragraph on a subject of personal interest related to the structure of an organization by using simple language to list advantages and disadvantages.

**R/**Understand short texts about the inclusion in the labor market, and the dignity of a person.

**SI/**Take part in routine formal discussion about the contributions of CR's national Gender Equality and Equity Policy (PIEG)

**SP/**Give a clear, systematically developed presentation, highlighting significant points, and relevant supporting detail about gender perspective, chauvinism, feminism, misogyny, and respect for diversity.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns

**W/**Write a detailed description of people with disabilities, Act 7600 law of Equal opportunities for People with disabilities that are presented in a video and how society might contribute to help them.

designing a business plan for the first time.

**R/**Find and understand relevant information in official documents to choose the best strategies for information search through the use of technologies individually or collaboratively.

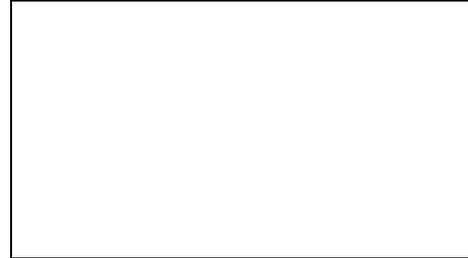
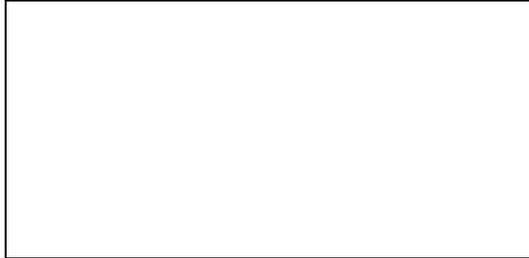
**SI/** Conveys simple relevant information emphasizing the most important points about justification of a business idea, study of the market, administrative and legal procedures, sources of financing

**SI/**Follow clearly articulated speech directed at him/her in a conversation, about market opportunities according to new business trends, though will sometimes have to ask for repetition of particular words and phrases.

**SP/** Introduce a conversation about terms such as under license, copyright, copyright infringement, illegal downloading and hacking.

**SP/**Give straightforward description for job performance in the functional areas that make up the proposed practice company applying the provisions of the business plan.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns



W/Write a simple description about trademark and intellectual property and problem solving.

W/Write straightforward connected texts about structuring the business with a customer-oriented approach based on the business plan.



**English Oriented to Banking and Finance**

**S4. Introduction to Business**

**Business Organization  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Plan and set goals that will help students shape the kind of professional they want to become.  
**NCA/**Develop skills to overcome obstacles and pursue what they want in their future careers.  
**L/**Understand conversations about rules and regulations related to business and business operation strategies.  
**R/**Understand the main topic and related ideas about large companies or corporations in a structured text.  
**SI/**Convey simple relevant information emphasizing the most important points about international companies and multinational companies.  
**SP/**Give reasons and explanations for opinions related to differences between

**Ways of Working  
12 hours)**

**Goals**

**EC/**Integrate skills such as adequate expression of ideas, thoughts and feelings and the ability to transmit clear messages in their daily life activities and at work.  
**NCA/**Comprehend others' messages, thoughts and feelings showing respect and the ability to have a conversation at work.  
**L/** Understand the main points of feedback from clients and colleagues if delivered slowly and clearly.  
**L/**Can understand the information of recorded or broadcast audio material about examples of small and medium sized enterprises delivered in clear standard speech.

**Tools to Solve Business Problems  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/**Develop ideas to come up with solutions to business problems that emerge in the business world.  
**NCA/**Show problem solving skills when facing situations that look for strengthening our planetary citizenship with identity.  
**L/**Understand straightforward factual information about business problems and related topics, identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.  
**R/** Read straightforward factual texts on subjects related to Smart Business as well as the life cycle of products and services.  
**SI/**Exchange, check and confirm information, dealing with solving problems.

global companies and transnational companies.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write a simple description about how nationalized companies can be either efficient or inefficient regarding employee incentives.

**R/**Understand simple technical information about corporate structures.

**R/**Can understand the main points in descriptive notes such as

**SI/** Give a simple update on a work-related project about corporate goals and values.

**SI/**Report straightforward factual information about public and private companies to indicate the nature of a problems or give detailed directions, provided he/she can prepare beforehand.

**SP/**Answer questions about human resources department in a work-related survey.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns

**W/** Write a short text about a company's financial results-its balance sheet, in addition to its annual report for a particular business year.

**W/**Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about what banking and finance industries do.

**SP/** Provide a straightforward description of the philosophy of Smart Business, presenting it as a linear sequence of points.

**W/**Write straightforward connected texts on a range of familiar structure of Smart Business, by linking a series of shorter discrete elements into a linear sequence.

**Eleventh Grade**

**English Oriented to Banking and Finance**

**S1. Running a Business**

**Empowerment in the Workplace  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Uses knowledge of the world, knowledge of discourse structures, knowledge of culture to predict and guess.

**NCA/**Produce clear and coherent development of tasks.

**L/** Follow everyday conversation, with some repetition of particular words and phrases related to internal regulations, labor Performance or labor Welfare at a company.

**R/**Recognize significant points in straightforward articles from internet or magazines related to Work Environment, employees emotional Health and Committed Employees.

**Negotiation Tactics  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/**Develop knowledge for professional and personal use. Increase knowledge on different types of negotiations.

**NCA/**Increase knowledge on different types of negotiations.

**L/** Collaborate in simple, shared tasks and work towards a common goal in a group by asking and answering straightforward questions related to conflict resolution.

**L/** Understand the key points about discussion techniques to reach an agreement in your workplace to avoid controversies.

**R/**Follow the sequence of actions or events in a text about tactics and Commitment in a Company.

**Cross Cultural Business Behavior  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/** Apply the principles of commitment in the execution of activities of your environment and in relationships with other people.

**NCA/** Develop critical digital citizenship on the premises of empathy and social justice by taking well-founded positions and decisions with commitment, inside and outside the classroom.

**L/** Understand the information content of the majority of recorded or broadcast audio material about the integrity in business and how to avoid conflicts of interest.

**R/** Recognize significant points in factual texts about the administration of a code of conduct in a company,



**R/**Scan short texts to locate specific information related to Emotional Work Connections.

**SI/** Give brief reasons and explanations using simple language about measurable improvements in productivity of a company.

**SP/**Reasonably fluently sustain a straightforward description of Mission and Vision in a Company, values and positive attitudes in an employee and emotional intelligence presenting it as a linear sequence of points.

Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Work out how to communicate the main points related to experiences functions delegation, considering employer's talents, abilities and competences.

**R/**Understand written advice and instruction for applying techniques during discussions.

**SI/** Use simple appropriate language to check that information has been understood on the phone regarding a proposal or tentative solution to a customer.

**SI/** Respond to opinions and ideas expressed by others in different types of discussion that may occur at workplace such as: discussion and debate, round table discussion, panel or conference discussion.

**SP/**Make simple recommendations for a course of action in familiar everyday situations in a company.

**SP/**Give detailed accounts of experiences, describing feelings and reactions about maturity and training of the group, available materials, physical and mental conditions.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write a notice that clearly conveys information by emails/letters giving some details of events, experiences and feelings

potential code violations, disciplinary actions, decisions.

**SI/** Explain the benefits and importance of dealing with others such as governments, customers, suppliers, consumers, competitors in a company.

**SP/** Give a prepared presentation about the different types of business taking into account cross-cultural differences and their classification explaining the main points with reasonable precision.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Synthesize information about Conflicts of interest

**English Oriented to Banking and Finance**

**S2. Assessing your Business**

Benefits and Work-Life  
Balance  
**(8 hours)**

Global Work Environment  
**(8 Hours)**

Budget  
**(12 hours)**

Statistics, Graphs, and  
Reading Data  
**(12 hours)**

**Goals**

**EC/** Make decisions that would come from management by empowering students who have knowledge in order to deliver services efficiently.

**NCA/** Value others' efforts to state points of view and constructive criticism by giving supporting opinions or showing disagreement respectfully.

**L/**Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about human

**Goals**

**EC/** Plan and set goals that will help them shape the kind of professional they want to be.

**NCA/** Develop skills to overcome obstacles and pursuit what they want in their future careers.

Identify specific ethical duties managers owe employees.

**L/** Identify specific ethical duties managers owe employees.

**Goals**

**EC/** Describe a way to create a household budget and how to collaborate with its creation.

**NCA/** Explain some rules to follow in order to create a household budget based on sustainable development.

**L/**Identify a simple chronological sequence about household budget creation.

**R/**Generally, understand straightforward factual texts

**Goals**

**EC/** Demonstrate an understanding of the ability to report types of data, methods of data collection and the advantages and disadvantages of each.

**NCA/**Access information efficiently, and use it creatively to promote an effective communication.

**L/**Use some basic interjections to express understanding, surprise, disappointment, and excitement regarding



Goals	Goals	Goals	Goals
<p>resources challenges and work benefits.</p> <p>L/ Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about a family friendly organization.</p> <p>R/ Understand short texts about the essence of employee turnover rates, causes, and how to avoid it.</p> <p>R/ Understand organizational development interventions.</p> <p>SI/ Take part in routine formal discussion about the consequences of job dissatisfactions, anxiety and depression, psychological stress caused by the workplace.</p> <p>SP/ Give a clear, systematically developed presentation, with highlighting significant points, and relevant</p>	<p>L/ Describe the provisions of the occupational safety and health act.</p> <p>SI/ Explain, briefly, equal employment opportunity commission protections, including those against sexual harassment at work.</p> <p>SP/ Describe how employee's expectations of work have changed.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Write about how to be a responsible and ethical employer using simple language.</p>	<p>about creating household budget.</p> <p>SI/ Discuss what to do in order to create a household budget</p> <p>SP/Describe in detail the issues that are required to create a family budget.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Write basic instruction with a list of points about sustainable development in household budget, cost control, salary, and expenses.</p>	<p>graphs and charts with statistical observations.</p> <p>L/Describe future plans and intentions using fixed expressions.</p> <p>R/ Make simple inferences based on information given in a chart with graphical representation for frequency distributions of a company.</p> <p>R/ Follow chronological sequence in a formal structured text.</p> <p>SI/Follow clearly articulated speech directed to him/her in everyday conversation, though will sometime have to ask for repetition or reformulation from time to time to confirm understanding and keep a</p>



Goals	Goals	Goals	Goals
<p>supporting detail about the standard of living versus quality life.</p> <p><b>SP/</b> Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p><b>W/</b> Write a detailed description of equity and gender, value and reward at the workplace.</p>			<p>discussion on course regarding statistical investigation.</p> <p><b>SI/</b>Ask questions about someone's professional experience in a company.</p> <p><b>SP/</b>Use suitable phrases to invite others into a discussion about descriptive and inferential types of statistics.</p> <p><b>SP/</b>Discuss product features in a business setting using simple language.</p> <p><b>SP/</b>Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p><b>W/</b> Summarize, report and give his/her opinion about graphical representation for frequency distributions (e.g. circular, columns, horizontal, lines,</p>



Goals	Goals	Goals	Goals
			dispersion, box, stacked areas, fluctuation graphs, bar charts) with some confidence.

**English Oriented to Banking and Finance**

**S3. Human Resources and Economy**

**Recruitment and Selection  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Identify proactively the needs and behaviors of consumers in the current market.  
**NCA/** Evaluate target markets and their impact on the marketing plan for products/services.  
**L/** Follow the main points of a job interview process, provided speech is clearly articulated in standard speech  
**R/**Understand straight forward, factual texts about benefits and compensation of a job opportunity  
**SI/** Exchange, check and confirm accumulated information about a recruitment company process, employment testing and candidate selection.

**Skills and Qualifications  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Explain what the actions to attract potential customers are in order to persuade them to buy a product or service.  
**NCA/** Apply the results of market research to plan appropriate marketing actions and strategies.  
**L/** Distinguish between main ideas and supporting details in standard lectures about the Accountant Profile.  
**L/** Follow a straightforward presentation or demonstration with visual support about soft skills in a workplace  
**R/**Understand short texts about the essence of customs and international trade.

**Economy  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/**Evaluate and select appropriate channels of distribution for various products/services by using digital marketing.  
**NCA/** Define the impact of changing technological conditions on marketing products/services.  
**L/** Understand specifications about how to differentiate between micro and macro economy and their variables.  
**R/**Comprehend information at a satisfactory level about the importance of micro and macroeconomics and all their fields from factual texts  
**SI/** Share accurate information about specific examples of micro and



<p>SP/Give straightforward descriptions of Job Fairs, requisites, referral Incentive Programs.</p> <p>SP/Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/Write a Professional Resume</p>	<p>R/Understand complex features, including details about the International Federation of Accountants (IFAC)</p> <p>SI/ Take part in routine formal discussion about the contributions of the International Ethics Standard Board for Accountants. (IESBA)</p> <p>SP/ Give a clear, systematically developed presentation, with highlighting significant points, and relevant supporting detail about Small and medium sized enterprises.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns</p> <p>W/ Write a detailed description of different revised standards, which share responsibilities of engagement partners, public accounting firms, and regulators as part of the system of quality control for engagement teams performing audits of financial statements.</p>	<p>macroeconomics which occur in several fields.</p> <p>SP/ Produce fluent presentations with information based on the autonomy of business and economics based on the real background going on.</p> <p>SP/ Produce familiar sounds and prosodic patterns.</p> <p>W/ Express written reports about observations in the field of interest in relation to the national and international market or economy.</p>
---	---	---

**English Oriented to Banking and Finance**

**S4. Making Arrangements in Insurance and Pensions**

**Business Communication  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/**Develop autonomy to deal with goals demanded by economic needs to demonstrate a strong identity.

**NCA/**Promote identity as a powerful value when developing self-autonomy in business.

**L/**Understand straightforward factual information about skills of effective listening and techniques for handling calls identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.

**L/**Understand straight forward factual information about the difference

**Insurance  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Generate original ideas in a creative and innovative way in order to solve problems or find solutions to certain situations.

**NCA/**Create spaces in which individual can show their creativity and feel accepted by others.

**L/** Understand straightforward factual information about insurance brokers identifying both general messages and specific details, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.

**Pensions  
(12 hours)**

**Goals**

**EC/**Promote the correct and responsible use of social media networks for the marketing

**NCA/**Show a respectful and responsible sense of citizenship and equity when using social media at work.

**L/** Understand straight forward conference about the National Pension System of Costa Rica, provided speech is clearly articulated in a generally familiar accent.

**R/** Recognize significant point in straightforward, factual texts about determinants of pension systems.



between listening an hearing and stablish proven ability

**R/** Understand straightforward factual texts about the ASAP technique (apologize, sympathize, accept, prepare) to deliver good business communication.

**R/** Understand straightforward, factual texts about CARP system, conflict resolution model.

**SI/** Exchange, check and confirm accumulated information about call screening, probing and verbal feedback clues with some confidence.

**SI/** Exchange, check and confirm accumulated factual information about customer´s complaints examples.

**SP/**Give straightforward descriptions about the practical implementation of six cardinal rules of customer service, professional treatment and voice mail jail.

**SP/**Give straightforward descriptions about the four steps (listen, acknowledge, resolve, and thank when interacting with customers.

**SP/**Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/**Write straightforward, detailed descriptions of practical note taking,

**R/** Understand straightforward, factual texts about types of insurance contracts as well as their similarities and differences.

**SI/** Exchange, check and confirm accumulated factual information about general concepts of insurance theory.

**SP/** Give straightforward descriptions about the rights and obligations of the insurance consumer in situations arising during the insurance purchase.

**SP/** Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Write straightforward, detailed descriptions of different organizations and laws in charge of regulating insurance market.

**SI/** Explain the main points in an idea with reasonable precision about the good governance of pension funds, promotion of stability and security.

**SP/** Narrate the way taxes and incentives of retirement saving affect public and private sector when they are retired.

**SP/** Produce familiar sounds and prosodic patterns.

**W/** Write a short simple essay on the topic of interest related to pensions such as Labor Capitalization Fund, Ensuring Security and Transparency, Programmed withdrawal of pension.

handling customer complaints and forbidden phrases that can help to make a better bookkeeper.

W/Write straightforward, detailed descriptions of negative customer experiences, trying E-mail inboxes.

**Twelfth Grade**

**English Oriented to Banking and Finance**

**S1. Buy and Sell**

Costs  
**(16 hours)**

Consumer Behavior  
**(16 hours)**

Modern Sales Techniques  
**(16 hours)**

**Goals**

**EC/** Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles, with resilience, effort, tolerance to frustration and hope.  
**NCA/** Discriminate messages from digital sources critically.  
**L/** Generally, follow the main points of extended discussion around him/her about the different types of costs provides speech is clearly articulated in standard speech.  
**R/** Understand clearly written instructions about the difference between types of costs.  
**SI/** Maintain a conversation or discussion about what the cost

**Goals**

**EC/** Comprehend the connection between their own and the common good of society in order to develop a high level of commitment and responsibility to contribute as individuals for a general welfare.  
**NCA/** Investigate about different cultures and its impact on people´s behavior  
**L/** Understand simple technical information about purchases  
**L/** Understand the main points of a talk or presentation about purchases.  
**R/** Catch the main points in TV programs when the delivery is

**Goals**

**EC/** Compare and contrast creative alternatives to sell online and in person.  
**NCA/** Integrate techniques to be applied when selling online in order to be part of digital era  
**L/** Follow a straightforward presentation or demonstration about the use of sales techniques.  
**R/** Find and understand relevant information about types of sales technique.  
**SI/** Maintain a conversation or discussion but may sometimes be difficult to follow when trying to say

Goals
<p>requirements to buy a product but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p> <p><b>SI/</b> Enter unprepared into a conversation about the differences between direct and indirect costs.</p> <p><b>SP/</b> Report straightforward information about costs and charges disclosure, provided he/she can prepare beforehand.</p> <p><b>W/</b> Write very brief report about the elements of costs which pass on routine factual information and state reason for actions.</p>

Goals
<p>relatively slow and clear about the similarities and differences among different types of society and consumer behavior.</p> <p><b>SI/</b> Find out and pass on straightforward factual information about purchasing.</p> <p><b>SP/</b> Reasonably fluently sustain a straight forward description of different strategies to call the customer's attention, presenting it as a linear sequence of events.</p> <p><b>W/</b> Write a short, simple report or advertisement to promote a strategic purchasing of a product or service.</p>

Goals
<p>exactly what he/she would like about buying online and buying in store.</p> <p><b>SP/</b> Explain the main points and crucial differences between retailing and E-tailing with reasonable precision.</p> <p><b>W/</b> Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about sales strategies.</p>



**English Oriented to Banking and Finance**

**S2. Finance Management**

**Finance Administration  
(20 hours)**

**Investment Decisions  
(16 hours)**

**International Payment Methods  
(16 hours)**

**Goals**

**EC/** Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.  
**NCA/** Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.  
**L/** Understand straightforward factual information about basic principles of public and private administration identifying both general messages and specific.  
**R/** Understand straightforward, factual texts about relevant authors from the scientific administration or traditional school.

**Goals**

**EC/** Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.  
**NCA/** Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.  
**L/** Understand the information content of recorded material delivered in clear standard speech about the key elements involved in the capital budgeting process.  
**R/** Understand relevant information from factual texts in magazines, books or in the web

**Goals**

**EC/** Demonstrate a proactive attitude by prevention and planning of activities or that minimize risks and ensure effective compliance with assignments.  
**NCA/** Shows facility to make decisions and act considering what favors the well-being of oneself, others, the planet and the connection that exists between all of them.  
**L/** Understand the information content of the majority of recorded audio material delivered in clear standard speech about fundamentals of international financial management in globalization, the international monetary system and the balance of payments

Goals	Goals	Goals
<p><b>SI</b>/Exchange, check and confirm accumulated information about management in modern society.</p> <p><b>SI</b>/Exchange, check and confirm accumulated information about types of risk in the area of Finance</p> <p><b>SP</b>/Give straightforward descriptions about role of money over time in the field of finance.</p> <p><b>W</b>/Write a detailed analysis of investment projects.</p>	<p>about basic terminology and capital budgeting techniques.</p> <p><b>SI</b>/Discuss about the role of the Net Present Value (NPV) and the Internal Rate of Return (IRR) for the capital budget in order to make investment decisions.</p> <p><b>SP</b>/Give a prepared presentation the most important components of cash flow, talk about data on income, costs, depreciation and taxes which is clear enough to be followed without difficulty most of the time, and which main points are explained with reasonable precision.</p> <p><b>W</b>/ Signal chronological sequence in narrative texts or information presented through media about national or international risk considerations.</p>	<p><b>R</b>/Understand standard formal texts, online postings, case studies, posters about the management of the foreign exchange market, the determination of exchange rates and monetary derivatives.</p> <p><b>SI</b>/ Maintain a conversation or discussion about international trade finance, trade finance and the international tax environment but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p> <p><b>SP</b>/ Construct a chain of the risks and the role of banking in international business taking into account the risks of both the exporter and the importer when managing an international operation.</p> <p><b>W</b>/ Write a text about types of means of payment according to the situation of purchase and sale of goods or services between the exporter and importer in international trade using simple language to list advantages and disadvantages, give and justify his/her opinion.</p>



### Curricular Design

<b>Subject Area: English Oriented to Banking and Finance</b>		
Level: Twelfth		
CEFR Band: B1.2	Scenario 1: <b>Buy and Sell</b>	Time: <b>16 hours</b>
Essential Question: How do you deal with pros and cons of different types of costs?	Theme 1: Costs	
Essential Competences: 14. Leadership	New Citizenship Axis <sup>13</sup> : Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
<b>Learners can:</b>	<b>The student:</b>	<b>The teacher will:</b>
Plan goals to discern what is required in life and the way to achieve it, overcoming obstacles, with resilience, effort, tolerance to frustration and hope.	Sets specific goals and tasks based on what you want by analyzing the environment.	Use technological resources in the lessons, which allow students go over specific considering the environment.
Discriminate messages from digital sources critically.	Questions social benefits, harmful effects and ethical implications of the use of technology.	Design spaces in classrooms to encourage exploration and critical thinking. For example, assign a thinking table, a drama corner, or a corner to discuss ideas.
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:
<b>Listening:</b> Generally, follow the main points of extended discussion around him/her about the different types of costs provides speech is clearly articulated in standard speech.	Describes the main causes of different types of costs by gathering information from a conversation.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary,

<sup>13</sup> Política Curricular “Educar para la nueva ciudadanía”.

<p><b>Reading:</b> Understand clearly written instructions about the difference between types of costs.</p>	<p>Explains key components for establishing different products costs by answering questions about key details.</p>	<p>structures and functions for concrete actions related to different types of costs.</p>
<p><b>Oral and Written Production</b></p>		
<p><b>Spoken Interaction:</b> Maintain a conversation or discussion about the cost requirements to buy a product but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.</p>	<p>Engages with leadership in a conversation about cost requirements to buy a product having one-to-one and group conversations.</p>	<p>2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to types of costs</p>
<p>Enter unprepared into a conversation about the differences between direct and indirect costs</p>	<p>Engages into a conversation between a buyer and a salesperson talking about direct and indirect costs.</p>	<p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p>
<p><b>Spoken Production:</b> Report straightforward information about costs and charges disclosure, provided he/she can prepare beforehand.</p>	<p>Describes costs and charges disclosure, although the recipients may interrupt to ask for repetition and clarification.</p>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</p>
<p><b>Writing:</b> Write very brief report about the elements of costs which pass on routine factual information and state reasons for actions.</p>	<p>Describes what the cost of a product contains by stating the three elements (labor, materials and overhead) based on videos or interviews in order to identify variables and provide written feedback.</p>	<p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based on different types of costs.</p>
		<p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <p>Describing types of costs.</p> <p>Talking about the elements of costs.</p> <p>Explaining key information about the costs and charges</p> <p>Stating the reason why some costs are high.</p> <p>Stating important aspects of costs and charges disclosure</p> <p><b>Discourse Markers</b></p> <p><i>Additive of Addition</i></p> <p>Use of connecting words and formal logical markers expressing cause and effect, contrast, etc. discourse markers to structure formal speech. Linkers in sequential past time. Complex sentences. Summarizing an event. Subsequently. Linking devices and paraphrasing.</p>	<p><b>Past Perfect</b></p> <p>Use past perfect in a range of common situations</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• I remember it after I'd already left the bank.</li> <li>• By the time I got there she'd gone</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Labor (direct and indirect).</li> <li>• Materials or raw materials.</li> <li>• Cargo Factory (indirect manufacturing costs).</li> <li>• Breakeven.</li> <li>• Costs: direct and indirect,</li> <li>• Costs vs. Expenses.</li> <li>• Disbursements.</li> <li>• Inventory vs. Purchases.</li> <li>• Expenses (administrative, sales, financial).</li> <li>• Products in process.</li> <li>• Finished products.</li> <li>• Elements of a product.</li> <li>• Costs: conversion, variable and fixed, unit and total, semi-variable and semi-fixed, historical, predetermined, estimated, standard).</li> <li>• Units (produced and sold).</li> <li>• Price (unit and total).</li> <li>• Department (production and service).</li> <li>• Departmentalization.</li> <li>• Costs for specific orders.</li> <li>• Control tools.</li> </ul>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<ul style="list-style-type: none"> <li>• i.e./this means</li> <li>• in other words</li> <li>• secondly</li> <li>• consequently</li> <li>• except from</li> <li>• this means</li> <li>• equally important</li> <li>• moreover</li> <li>• similarly</li> <li>• additionally</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Absorption cost.</li> <li>• Cost statement of products manufactured and sold.</li> <li>• Initial inventory vs final inventory.</li> <li>• Purchase</li> <li>• Productivity vs quality.</li> <li>• To buy</li> <li>• To go window shopping</li> <li>• To afford something</li> <li>• To be worth</li> <li>• To save</li> <li>• To withdraw money</li> <li>• Bargain</li> <li>• Spend money</li> <li>• Second- hand</li> <li>• Priceless</li> <li>• Sales</li> <li>• To sell</li> <li>• To refund</li> <li>• To supply</li> <li>• To supply</li> <li>• To charge for</li> <li>• To rip off</li> <li>• To overprice</li> <li>• To give a discount</li> <li>• Available</li> </ul>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<ul style="list-style-type: none"><li>• Under guarantee</li><li>• Out of stock</li><li>• A wide choice</li><li>• Change</li><li>• Shop assistant</li></ul>

Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Twelfth		
CEFR Band: B1.2	Scenario 1: Buy and Sell	Time: 16 hours
Essential Question: To what extent does a culture or society shape the way a person shops?	Theme 2: Consumer Behavior	
Essential Competencies: 17. Responsibility	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The student:	The teacher will:
Comprehend the connection between their own and the common good of society in order to develop a high level of commitment and responsibility to contribute as individuals for a general welfare.	Finds out the necessary sources to make personal and common decisions that benefit their own lives as well as their peers' regarding practicing sustainable actions to contribute with the general welfare of the members of the community.	Promote research about real problems in the students' community to reflect on possible solutions to contribute as a responsible individual in society.
Investigate about different cultures and its impact on people's behavior	Integrates multiple sources of information presented in diverse formats and media in order to explain the influence of culture.	Provide experiences to encourage investigation
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:
Listening: Understand simple technical information about purchases	Demonstrates understanding of audio recordings and visual material about the consequences of gas emission in combustion.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete action related to consumer behavior.
Understand the main points of a talk or presentation about purchases.	Summarizes main ideas, concepts and supporting details from the lecture, about	

	pollution caused by gases generated in combustion	
<b>Reading:</b> Catch the main points in TV programs when the delivery is relatively slow and clear about the similarities and differences among different types of society and consumer behavior.	Determines different types of society and their consumer's behavior.  Answers questions about key details related to the types of society and consumer's behavior by watching TV, film or video.	
<b>Oral and Written Production</b>		
<b>Spoken Interaction:</b> Find out and pass on straightforward factual information about purchasing.	Discusses the importance of purchasing by participating in collaborative conversations adding to the ideas and opinions.	
<b>Spoken Production:</b> Reasonably fluently sustain a straightforward description of different strategies to call the customer's attention, presenting it as a linear sequence of events.	Compares and contrasts the ways people behave when buying by expressing thoughts and ideas.	
<b>Writing:</b> Write a short, simple report or advertisement to promote a strategic purchasing of a product or service.	Describes how to call customers attention by writing a standard document.	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to gas emission.</li> <li>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</li> <li>4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.</li> <li>5. Engage learners to meaningful productive tasks related to consumer behavior.</li> <li>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</li> </ol>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <p>Describing effects of a strategic purchasing.</p> <p>Talking about the impact of strategies to influence consumer's behavior.</p> <p>Describing the effective use of consumer's behavior in business.</p> <p><b>Discourse Markers</b></p> <p><i>Informal Spoken Discourse</i></p> <p>Produces extended stretches of language with very little hesitation. There is a clear organization of ideas, uses a range of cohesive devices and discourse markers</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Are you following me?</li> <li>• To begin...</li> <li>• Actually</li> <li>• Sort of ...</li> <li>• As a matter of fact, ...</li> <li>• On top of that ...</li> </ul>	<p><b>Passive</b></p> <p>Use the verbs of state change in the passive with object complements.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• This bank was built in the thirteenth century.</li> <li>• The Bank hasn't been painted for years.</li> </ul> <p>Use get with the passive in informal speech to express unexpected or dramatic change</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• He got killed in a fight outside a pub.</li> <li>• You'll get hurt if you aren't more careful</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Approaches.</li> <li>• Archetypes Molding.</li> <li>• Analysis: market, consumption, cross-cultural).</li> <li>• Social classes: low, middle, high).</li> <li>• Impulse purchases.</li> <li>• Lexicography strategy.</li> <li>• Psychology of the economy.</li> <li>• Price management.</li> <li>• Window shopping.</li> <li>• Purchase decision process.</li> <li>• Brand image.</li> <li>• Leaders of opinion.</li> <li>• Sub culture.</li> <li>• Economic circumstances.</li> <li>• Lifestyle.</li> <li>• Psychological factors (motivation, perception, and learning).</li> <li>• Social information environment.</li> <li>• Attitudes of purchase.</li> <li>• Shopping addicts.</li> <li>• Post purchase behavior.</li> </ul>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Use of modals in the past: you shouldn't have told her.</li> <li>• Use overlapping speech</li> <li>• Can I have one? Uh humm</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demography.</li> <li>• Geographical distribution.</li> <li>• Evaluation of alternatives.</li> <li>• Stages of human being before shopping (child, young, adult, and elderly).</li> <li>• Stages of being human (single, married, divorced, widowed).</li> <li>• Groups (ethnic and references).</li> <li>• Population: rural, urban, sub urban.</li> <li>• Active, Enthusiastic</li> <li>• Self-assured</li> <li>• Ambitious vs. Cautious</li> <li>• Conscientious</li> <li>• Curious</li> <li>• Precise vs. Careless</li> <li>• Lazy , Rigid</li> <li>• Scatterbrained</li> <li>• Slapdash</li> </ul>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<ul style="list-style-type: none"><li>• Volatile</li><li>• Faithful</li><li>• Deceitful</li><li>• Domineering</li><li>• Flaky</li><li>• Assertive, Persuasive</li><li>• Gregarious</li></ul>



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Twelfth		
CEFR Band: B1.2	Scenario 1: Buy and Sell	Time: 16 hours
Essential Question: How effective is to retail or E-Tail? Buying online versus buying in store	Theme 3: Modern Sales Techniques	
Essential Competences: 6. Creativity	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
<b>Learners can:</b>	<b>The student:</b>	<b>The teacher will:</b>
Compare and contrast creative alternatives to sell online and in person.	Develops strategies to participate effectively in person and online sales	Create a safe environment where students can share their ideas
Integrate techniques to be applied when selling online in order to be part of digital era.	Integrates multiple sources of information presented in diverse formats and media in order to be applied in online sales.	Provide experiences to encourage investigation
Oral and Written Comprehension		Task-Building Process:
<b>Listening:</b> Follow a straightforward presentation or demonstration about the use of sales techniques.	Identify the use of sales techniques by gathering information presented through media.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions related to modern sales techniques.</li> <li>2. Expose learners to authentic materials to deal with the real</li> </ol>
<b>Reading:</b> Find and understand relevant information about types of sales techniques	Explains crucial differences between sales techniques by answering questions about key details and restating key elements of each one.	
Oral and Written Production		

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
<b>Learners can:</b>	<b>The student:</b>	<b>The teacher will:</b>
<b>Spoken Interaction:</b> Maintain a conversation or discussion but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like about buying online and buying in store.	Describes effectively in collaborative discussions about the processes buying online and buying in store by having one-to-one and group conversations.	world of communication related to modern sales techniques.
<b>Spoken Production:</b> Explain the main points and crucial differences between retailing and E-tailing with reasonable precision.	Reports on the advantages and disadvantages of general conditions for retailing and e-tailing by describing appropriate facts and relevant details.	3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
<b>Writing:</b> Present a topic in a short report or poster, using photographs and short blocks of text about sales strategies.	Writes about sales strategies by presenting a booklet using photographs and short blocks in order to identify mistakes, provide feedback and offer suggestions.	4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.  5. Engage learners to meaningful productive tasks based on modern sales techniques.  6. Project: integration of activities. It has to be done in class.

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <p>Describing different types of sales techniques.</p> <p>Describing types of sales questions.</p> <p>Identifying key aspects of retailing and e-tailing.</p> <p>Distinguishing general conditions of modern sales techniques</p> <p><b>Discourse Markers</b></p> <p><i>Adversative</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• instead of</li> <li>• despite</li> <li>• though</li> <li>• on the one hand</li> <li>• on the other hand</li> <li>• hand</li> </ul>	<p><b>Future Perfect Passive</b></p> <p>Explain a problem and demand what action should be taken in an appropriate way.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The job will have been completed by next month.</li> <li>• The package will have been delivered before your get home.</li> </ul> <p><b>Present Continuous Passive</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• My equipment is being repaired.</li> <li>• It's being discussed.</li> <li>• The bill is being printed.</li> <li>• The customer is being spoken to.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sales process.</li> <li>• Potential customers.</li> <li>• Sales Methods.</li> <li>• Sales (Traditional and Online).</li> <li>• Art of communication Media (written, oral, online).</li> <li>• Sellers.</li> <li>• Sales teams.</li> <li>• Business growth.</li> <li>• Increase in income.</li> <li>• SPIN method (situation, problem, implication, need / pay off).</li> <li>• Offer and demand. Satisfaction of needs.</li> <li>• SNAP method (simple, invaluable, align, priorities)</li> </ul>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<ul style="list-style-type: none"> <li>nevertheless</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Three-party sales (instruct, customize, take charge).</li> <li>Sandler Sales System.</li> <li>Sales (consultative or solution).</li> <li>Online stores.</li> <li>Online sales.</li> <li>Sales platforms.</li> <li>Advantages of online sales (market conditions, costs, audience)</li> <li>Categories of products sold online.</li> <li>Types of online transactions.</li> <li>Types of sellers (successful, illusions, charismatic).</li> <li>Privacy &amp; Security.</li> <li>Websites.</li> <li>International deliveries.</li> </ul>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• E-commerce.</li> <li>• Electronic payment systems.</li> <li>• Word of Mouth Marketing Power.</li> <li>• Competitors.</li> <li>• Likes, clicks and comments on Facebook.</li> </ul>



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Twelfth		
CEFR Band: B1.2	Scenario 2: Finance Management	Time: 20 hours
Essential Question: Why is it necessary for all business organizations to have an effective financial management department?	Theme 1: Finance Administration	
Essential Competences: 1. Proactive attitude	New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can...	The student...	The teacher will...
Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.	Shows willingness to work together for the common good of oneself and others	Help students to formulate objectives in a collective way about the different learning outcomes.
Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.	Communicates assertively with his/her own surroundings.	Create consciousness of everybody's, national and global commitment in all life areas.

Oral and Written Comprehension

Task-Building Process

<b>Listening:</b> Understand straightforward factual information about basic principles of public and private administration identifying both general messages and specific.	Distinguishes general messages and key details regarding basic management concepts by sharing opinions in conversations about the origin and development of administration.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions
--	---	---



<p><b>Reading:</b> Understand straightforward, factual texts about relevant authors from the scientific administration or traditional school.</p>	<p>Contrast the position of the scientific or traditional administration schools by reading texts from relevant authors such as Frederick Winslow Taylor, Frank Bunker y Lillian Moller Gilberth.</p>	<p>related to public and private finance administration.</p>
<p>Oral and Written Production</p>		
<p><b>Spoken Interaction:</b> Exchange, check and confirm accumulated information about management in modern society.</p>	<p>Describes orally management in modern society in our society and contrast it with others.</p>	<p>2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to finance administration.</p>
<p>Exchange, check and confirm accumulated information about types of risk in the area of Finance</p>	<p>Contrasts the types of risks in the area of Finance and present their point of view.</p>	<p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p>
<p><b>Spoken Production:</b> Give straightforward descriptions about role of money over time in the field of finance.</p>	<p>Make a presentation about the role of money over time in the field of finance, special applications of the value of money over time</p> <p>Expresses thoughts and ideas about:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Planning</li> <li>• Investment</li> <li>• Annuities.</li> <li>• Capitalization in periods less than one year.</li> </ul>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language vocabulary structures and functions about finance administration.</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks</p>



		based on Finance Administration.
<p><b>Writing:</b> Write a detailed analysis of investment projects.</p>	<p>Write about the types of investment projects with a sensitivity analysis about:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The net present value (NPV).</li> <li>• The internal rate of return (IRR)</li> <li>• The economic value added (EVA).</li> </ul>	<p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class.</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describing principles of public and private administration.</li> <li>• Showing comprehension of relevant authors from the scientific administration or traditional school.</li> <li>• Expressing opinions</li> <li>• Initiating and closing conversations about management in modern society.</li> </ul> <p><b>Discourse Markers</b></p>	<p><b>Passive with ditransitive verbs</b></p> <p>“tell” and “give”</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• He was given a financial planning.</li> <li>• The CEO loves to be told successful stories about financial investment.</li> </ul> <p><b>Past Perfect Passive</b></p> <p>Describe very basic events in the past using simple linking words.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The goods had already been stolen.</li> <li>• It had all been said before.</li> </ul>	<p><b>Private Administration:</b> It is managed by the company's shareholders and seeks to maximize profits and minimize costs.</p> <p><b>Scientific Administration:</b> It is the emphasis placed by companies on tasks, applying the methods of science when administrative problems occur, to achieve high industrial efficiency.</p> <p><b>Financial Administration:</b> refers to the set of activities that company does to make money available to an office, company organization to enable them to carry out its objectives</p> <p><b>Financial Statements:</b> refers to documents that written and recorded</p>



<p><i>Causal or cause and effect</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Consequently</li> <li>• accordingly</li> <li>• as a consequence</li> <li>• consequently</li> <li>• hence</li> <li>• although</li> <li>• in spite of</li> <li>• furthermore</li> </ul> <p><i>Comparison</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• by comparison</li> <li>• in common with</li> <li>• similarly</li> <li>• in like manner</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• The meeting had been cancelled.</li> </ul>	<p>that convey the business activities and the financial performance of a company</p> <p><b>Financial Reasons:</b> the details that are given to justify spending and allocated funds in a Company.</p> <p><b>Cash Flow:</b> The net amount of cash and cash-equivalents being transferred into and out of a business.</p> <p><b>Planning:</b> Refers to the process of thinking about the activities required to achieve a desired goal</p> <p><b>Financial Planning:</b> Refers to the task of determining how a business will afford to achieve its strategic goals and objectives</p> <p><b>Utility Planning:</b> Refers to the action of a company to achieve the most optimum operation of existing electrical facilities and foreseeing the future use as well</p> <p><b>Cash Budget (Projected Cash Flow):</b> Refers to the estimation of cash flows for a business over a period of time</p> <p><b>Money:</b> Refers to the economic unit that functions as a generally</p>
---	---	---



		<p>recognized medium of exchange for transactional purposed in an economy</p> <p><b>Time Value of Money:</b> Refers to the concept that money available at the present time is worth more than the identical sum in the future die to its potential earning capacity</p> <p><b>Annuities:</b> Refers to a series of payments made at equal intervals e.g. regular deposits to a saving account or monthly home mortgage payments</p> <p><b>Risks:</b> Refers to the probability a company faces that is unable to pay bills</p> <p><b>Investment:</b> Refers to the action or process of investing or putting aside money for profit or material result</p> <p><b>Net Present Value (NPV):</b> Refers to the value in the present sum of money, in contrast to some future value it will have when it has been invested at compound interest.</p> <p><b>Internal Rate of Return (IRR)</b> Refers to the metric used in capital budgeting to estimate the profitability of potential investment</p>
--	--	--



		<p><b>Economic Value Added (EVA):</b> Refers to the measure of a company's financial performance based on the residual wealth calculated by deducting its cost of capital from its operating profit, adjusted for taxes on a cash basis</p> <p><b>Interest Rate:</b> Refers to the percentage of principle charged by a lender for the use of its money</p> <p><b>Corporate Bonds:</b> Refers to a bond issued by a corporation to raise financing for a variety of reasons such as to ongoing operations or to expand business</p> <p><b>Share Capital:</b> Refers to the funds that a company raises in exchange for issuing an ownership interest in the company in the form of shares</p> <p><b>Ordinary Shares:</b> Refers to the simplest and most basic form of corporate participation</p> <p><b>Preferred Stock:</b> Refers to the stock that entitles the holder to a fixed dividend, whose payments take priority over that of common-stock dividends.</p>
--	--	---



<b>Subject Area: English Oriented to Banking and Finance</b>		
<b>Level: Twelfth</b>		
<b>CEFR Band:</b> B1.2	<b>Scenario 2: Finance Management</b>	<b>Time: 16 hours</b>
<b>Essential Question:</b> How can investment decisions impact your company?	<b>Theme 2: Investment Decisions</b>	
<b>Essential Competences:</b> 7. Collaboration	<b>New Citizenship Axis: Digital Citizenship with Social Equity</b>	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can...	The student...	The teacher will...
Generate valuable and original ideas based on your own experiences and share your own feelings as a member of a community.	Analyzes his/her own ideas in order to improve individually or collectively.	Help students to formulate objectives in a collective way about the different learning outcomes.
Show and active, positive and reflexive role as a member of a local, national and global community.	Communicates assertively with his/her own surroundings.	Create consciousness of everybody's, national and global commitment in all life areas.

Oral and Written Comprehension

Task-Building Process

<b>Listening:</b> Understand the information content of recorded material delivered in clear standard speech about the key elements involved in the capital budgeting process.	Recognizes main points from recorded material about the key elements involved in the capital budgeting process for example the capital expenditure and the operational expenditure.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions related to investment decisions
<b>Reading:</b> Understand relevant information from factual texts in magazines, books or in the web about basic terminology and capital budgeting techniques.	Scans texts to locate specific information such as basic terminology, capital budgeting techniques and stages.	2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to investment decisions.



	<p>Identifies the advantages and disadvantages of the recovery period capital expenditure by using charts and diagrams.</p>	<p>3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.</p>
<p>Oral and Written Production</p>		
<p><b>Spoken Interaction:</b> Discuss about the role of the Net Present Value (NPV) and the Internal Rate of Return (IRR) for the capital budget in order to make investment decisions.</p>	<p>Poses and responds specific questions about the role of the Net Present Value (NPV) and the Internal Rate of Return (IRR) for the capital budget in order to make investment decisions.</p>	<p>4. Give learners controlled practice in using the target language vocabulary structures and functions about investment decisions.</p> <p>5. Engage learners to meaningful productive tasks based investment decisions elements.</p>
<p><b>Spoken Production:</b> Give a prepared presentation the most important components of cash flow, talk about data on income, costs, depreciation and taxes which is clear enough to be followed without difficulty most of the time, and which main points are explained with reasonable precision.</p>	<p>Explains the most important components of cash flow, talk about data on income, costs, depreciation and taxes by presenting information and findings from a research that integrates multimedia and visual displays to clarify information, strengthen evidence and add interest.</p>	<p>6. Project: integration of activities. It has to be done in class. Present a project about/related to investment decisions issues.</p>
<p><b>Writing:</b> Signal chronological sequence in narrative texts or information presented</p>	<p>Outlines risk-adjusted discount rates, determination of Risk-adjusted Discount Rates (RDAR), ethics and cost of capital. RADR in practice by using written</p>	



through media about national or international risk considerations.	documents and information presented through media.	
--	--	--

### Learnings

Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Describing long term investment decisions stages.</li> <li>Showing comprehension of basic technical vocabulary.</li> <li>Expressing opinions about risks considerations to make long term capital investment.</li> <li>Managing interaction ( interrupting, changing topic, resuming or continuing)</li> <li>Expressing abstract ideas.</li> </ul>	<p><b>Adverb Modifier</b></p> <p><i>Use “even” and “note even” in the right position to emphasize a point.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>She even wanted me to pay her hotel bill.</li> <li>Not even a dog would eat that.</li> </ul> <p><i>Use Only as an adverb in the correct position</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>I only wanted to help</li> <li>It’s only a small flat.</li> </ul> <p><i>Talk about expectations and obligations in the present tense using (not)supposed to</i></p>	<p><b>Long-Term Investment Decisions:</b> Refers to decisions regarding purchase of assets having more than 1 year.</p> <p><b>Capital Budget:</b> Refers to the process that a business uses to determine which proposed fixed assets purchases it should accept, and which should be declined</p> <p><b>Recovery Period:</b> Refers to the period during which a company depreciates an asset in which the company is able to write off a portion of an asset’s value each year until the end of the asset’s useful life</p> <p><b>Net Present Value:</b> Refers to the value in the present sum of money, in contrast to some future value it will have when it has been invested at compound interest</p>



<p><b>Discourse Markers</b></p> <p><i>Contrast</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• conversely</li> <li>• in contrast to</li> <li>• in opposition to</li> <li>• on the contrary</li> <li>• otherwise</li> <li>• still</li> <li>• whereas</li> <li>• nevertheless</li> </ul> <p><i>Time</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• concurrently</li> <li>• previously</li> <li>• simultaneously</li> <li>• subsequently</li> <li>• currently</li> <li>• earlier</li> <li>• eventually</li> <li>• after a while</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• You're not supposed to touch that.</li> <li>• Are we supposed to manage this?</li> </ul> <p><b>Use one of/some of/among in phrases with superlative adjectives.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• One of the best jobs.</li> <li>• Among the richest people</li> <li>• Some of the finest examples</li> </ul> <p>Use <b>about</b> to talk about imminent events in the present and past</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• She's about to have a job.</li> <li>• We were about to go out when Jane called.</li> </ul>	<p><b>Hidden Cost:</b> Refers to unforeseen expenses added on to purchases</p> <p><b>Opportunity Costs:</b> Refers to loss of potential gain from other alternatives when one alternative is chosen</p> <p><b>Long-Term Investments:</b> Refers to an account on the assets side of a company's balance sheet that represents the company's investments, including stocks, bonds, real estate, and cash</p> <p><b>Initial Investments:</b> Refers the amount of money used to start a business or a project.</p> <p><b>Operating Cash Flow:</b> Refers to the amount of cash generated by the regular operating activities of a business within a specific time period.</p> <p><b>Terminal Cash Flow:</b> Refers to the net cash flow that occurs at the end of a project and represents the after-tax proceeds from disposal of the project assets and recoupments of working capital.</p> <p><b>Working Capital:</b> Refers to the capital of a business which is used in its day-to-day trading operations,</p>
--	---	--



<ul style="list-style-type: none"> <li>• formerly</li> </ul>		<p>calculated as the current assets minus the current liabilities.</p> <p><b>Net Working Capital:</b> Refers to the difference between a company's current assets and current liabilities</p> <p><b>Breakeven Point:</b> Refers to the point at which total cost and total revenue are equal.</p> <p><b>Sensitivity Analysis:</b> the study of how the uncertainty in the output of a mathematical model or system (numerical or otherwise) can be divided and allocated to different sources of uncertainty in its inputs.</p> <p><b>Risk Adjusted Discounted Rate (RADR):</b> Refers to the rate used in the calculation of the present value of a risky investment, such as the real estate or a firm</p> <p><b>Capital Cost:</b> Refers to are fixed, one-time expenses incurred on the purchase of land, buildings, construction, and equipment used in the production of goods or in the rendering of services</p> <p><b>Capital Rationing:</b> Refers to the act of placing restrictions on the amount</p>
--	--	---



		of new investments or projects undertaken by a company. This is accomplished by imposing a higher cost of capital for investment consideration or by setting a ceiling on specific portions of a budget.
--	--	--



Subject Area: English Oriented to Banking and Finance		
Level: Twelfth		
CEFR Band: B1.2	Scenario 2: <b>Finance Management</b>	Time: 16 hours
Essential Question: How does globalization impact personal and corporate social responsibility?	Theme 3: International Payment Methods	
Essential Competences: 1. Proactive attitude	New Citizenship Axis: Sustainable Development Education	

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
<b>Learners can:</b>	<b>The Student:</b>	<b>The teacher will:</b>
Demonstrate a proactive attitude by prevention and planning of activities or that minimize risks and ensure effective compliance with assignments.	Develops actions in situations where others tend to avoid responsibility and shows that he/she has initiative	Create a safe environment where students can share their ideas.
Shows facility to make decisions and act considering what favors the well-being of oneself, others, the planet and the connection that exists between all of them.	Practice a healthy lifestyle for your own well-being and that of your environment.	Provide experiences to encourage students to have a healthy lifestyle and well-being
<b>Oral and Written Comprehension</b>		<b>Task-Building Process:</b>
<b>Listening:</b> Understand the information content of the majority of recorded audio material delivered in clear standard speech about fundamentals of international financial management in globalization, the international monetary system and the balance of payments	Lists causes and consequences of the impact of the international financial management in globalization, the international monetary system and the balance of payments demonstrating understanding of talks and lectures presented by media.	1. Create opportunities for schemata-building to introduce the meaning of unknown vocabulary, structures and functions for concrete actions related to international payment methods.



Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
<b>Learners can:</b>	<b>The Student:</b>	<b>The teacher will:</b>
<b>Reading:</b> Understand standard formal texts, online postings, case studies, posters about the management of the foreign exchange market, the determination of exchange rates and monetary derivatives.	Gives examples about the management of the foreign exchange market, the determination of exchange rates and monetary derivatives by searching information in written material such as factual texts, postings, case studies and posters.	2. Expose learners to authentic materials to deal with the real world of communication related to the international payment methods .
<b>Oral and Written Production</b>		3. Focus on linguistic elements such as functions, discourse markers, grammar and vocabulary required to go over the essential question.
<b>Spoken Interaction:</b> Maintain a conversation or discussion about international trade finance, trade finance and the international tax environment but may sometimes be difficult to follow when trying to say exactly what he/she would like to.	Engages effectively in extended discussions about types of International Trade Market and the organizational structures to reduce tax liabilities.	4. Give learners controlled practice in using the target language, vocabulary, structures and functions.
<b>Spoken Production:</b> Construct a chain of the risks and the role of banking in international business taking into account the risks of both the exporter and the importer when managing an international operation.	Justifies with reasons, opinions and examples the risks that exist in conducting international business based on the different variables.	5. Engage learners to meaningful productive tasks based on international payment methods.
<b>Writing:</b> Write a text about types of means of payment according to the situation of purchase and sale of goods or services between the exporter and importer in international trade using simple language to list advantages and disadvantages, give and justify his/her opinion.	Analyzes types of means of payment based on a vision of trust, security and costs by writing a simple review of a film, book or TV program.  Classifies the advantages and disadvantages types of means of payment	6. Project: integration of activities. It has to be done in class.

Goals	Performance Indicator	Pedagogical Task
Learners can:	The Student:	The teacher will:
	according to the situation of purchase and sale of goods or services between the exporter and importer in international trade	

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p><b>Functions</b></p> <p>Managing interaction about international financial management.</p> <p>Checking understanding about the management of the foreign exchange market.</p> <p>Giving presentations about international trade finance.</p> <p>Sharing information about international payment methods.</p> <p>Explaining possible risks and the role of banking in international business.</p> <p>Describing the types of means of payment.</p>	<p><b>Preposition (cause and result)</b></p> <p>“In case of” with noun phrases to speak of eventualities</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In case of fire, break the glass</li> <li>• Call this number in case of accident.</li> </ul> <p><b>Use “had/’d better (not) for strong advice and recommendation</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• You’d better not tell anyone</li> <li>• Your brother had better try to get a job.</li> </ul> <p><b>Adverb of Time</b></p> <p><i>Beforehand/afterwards to express sequences of events or actions.</i></p>	<p><b>Globalization:</b> Refers to the process by which businesses or other organizations develop international influence or start operating on an international scale.</p> <p><b>Multinational Corporation:</b> Refers to a business that operates in many different countries at the same time</p> <p><b>International Finance:</b> Refers to a section of financial economics that deals with the monetary interactions that occur between two or more countries.</p> <p><b>Political Risks:</b> Refers to the risk an investment's returns could suffer as a result of political changes or instability in a country. Instability affecting investment returns could</p>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
<p>Discourse Markers</p> <p><i>Example</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• as an example</li> <li>• as an illustration</li> <li>• to exemplify</li> <li>• regarding</li> <li>• in regards to</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• I arrived at the hotel late, but I had booked a room beforehand.</li> <li>• They went to the play first and had dinner afterwards.</li> </ul> <p><b>Conjunctions (Concession and Contrast)</b></p> <p><i>Use despite / in spite of with noun phrases to express concession</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Despite the terrible weather, we had a lovely day.</li> <li>• He climbed the mountain in spite of his headache.</li> </ul> <p><i>Use though/although to present a counter-argument to an opinion offered during a negotiation.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• She'll listen to you, although she won't like it.</li> </ul> <p>Though we're poor, we're happy.</p>	<p>stem from a change in government, legislative bodies, other foreign policymakers or military control</p> <p><b>Foreign Exchange Risks:</b> Refers to the risk that an asset or investment denominated in a foreign currency will lose value as a result of unfavorable exchange rate fluctuations between the investment's foreign currency and the investment holder's domestic currency.</p> <p><b>Economy:</b> Refers to an area of the production, distribution and trade, as well as consumption of goods and services by different agents</p> <p><b>Economic Integration:</b> Refers to an arrangement among nations that typically includes the reduction or elimination of trade barriers and the coordination of monetary and fiscal policies</p> <p><b>International Monetary System:</b> Refers to a set of internationally agreed rules, conventions and supporting institutions that</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>facilitate international trade, cross border investment and generally the reallocation of capital between nation states</p> <p><b>International Monetary Fund (IMF):</b> an organization of 189 countries, working to foster global monetary cooperation, secure financial stability, facilitate international trade, promote high employment and sustainable economic growth, and reduce poverty around the world.</p> <p><b>World Bank:</b> Refers to an international organization dedicated to providing financing, advice, and research to developing nations to aid their economic advancement</p> <p><b>Monetary Politics:</b> refers to the policy adopted by the monetary authority of a country that controls either the interest rate payable on very short-term borrowing or the money supply, often targeting inflation or the interest rate to ensure price stability and general trust in the currency.</p>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p><b>Currency Market:</b> Refers to a market for the active trading and exchange of currencies throughout the world</p> <p><b>Money Supply:</b> Refers to the total amount of money in circulation or in existence in a country.</p> <p><b>Balance of Payments:</b> Refers to the difference in total value between payments into and out of a country over a period</p> <p><b>Exchange Rate:</b> Refers to the value of one currency for the purpose of conversion to another</p> <p><b>Currency Boards:</b> Refers to a monetary authority which is required to maintain a fixed exchange rate with a foreign currency</p> <p><b>Dollarization:</b> Refers to when a country begins to recognize the U.S. dollar as a medium of exchange or legal tender alongside or in place of its domestic currency</p> <p><b>Checking/Current Account:</b> Refers to a deposit account held at a financial institution that allows withdrawals and deposits</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p><b>Capital Account:</b> In international macroeconomics, it refers to the part of the balance of payments which records all transactions made between entities in one country with entities in the rest of the world</p> <p><b>Reserves:</b> Refers to the profits that have been appropriated for a particular purpose</p> <p><b>Credit derivatives:</b> Refers to a type of derivative in which the risk that a loan will not be repaid is sold to a party other than the lender</p> <p><b>Interest Rate Derivatives:</b> Refers to the derivatives whose underlying is based on a single interest rate or a group of interest rates; for example: interest rate swap</p> <p><b>Monetary Derivatives:</b> Refers to a contract between two or more parties whose value is based on an agreed-upon underlying financial asset (like a security) or set of assets (like an index)</p> <p><b>Forwards:</b> private agreement between two parties giving the buyer an obligation to purchase an asset (and the seller an obligation to sell an</p>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>asset) at a set price at a future point in time.</p> <p><b>Currency market:</b> Also known as Forex (short for the English term Foreign Exchange), FX or Currency Market, it is a global and decentralized market in which currencies are traded. This market was born with the objective of facilitating the monetary flow derived from international trade.</p> <p><b>Spot Market:</b> Refers to any asset that is compared or sold with immediate delivery (or in a short period of time) and at the current market price.</p> <p><b>Triangulated Arbitration:</b> Refers to a bit of currency jargon that sounds good. It represents the idea of buying something and selling it instantly at a profit. Instant, free money attracts almost everyone.</p> <p><b>OTC Market (Over the counter):</b> Refers to free markets that are not officially regulated or have a specific physical location. In them, financial values are traded directly between the participants, usually by phone or</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>electronically. In these markets, even though there may be procedural agreements, there is no clearing and settlement body that intermediates between the parties and guarantees compliance with the obligations agreed by them.</p> <p><b>Commercial premium:</b> Refers to the one paid by the policyholder. It includes the pure premium, the costs of the sales channel and general management expenses attributable to the policy.</p> <p><b>Parity of interest rates:</b> Refers to the theory according to which the differences between national interest rates of similar risk and maturity values must be equal, but with an opposite sign (positive or negative) to the discount or premium of the term exchange rate of foreign currency.</p> <p><b>Parity deviations:</b> It is an economic theory that tries to calculate the exchange rate between the currencies of two countries, necessary so that the same basket of goods and services can be purchased in the</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>currency of each one, that is, so that the power Purchasing (or purchasing power) of both currencies is equivalent.</p> <p><b>Fisher Effects:</b> Refers to the theory according to which the nominal interest rates in two or more countries must be equal to the real rate of return required by investors plus compensation for the expected inflation in each country.</p> <p><b>Pricing:</b> Consists in establishing a price at the same level as the competition.</p> <p>International Trade: Refers to the exchange of goods and services between all countries of the world.</p> <p><b>Counter Trade:</b> international trade by exchange of goods rather than by currency purchase</p> <p><b>Bartering:</b> Refers to the exchange of goods and services for other goods and services without the use of money to complete the transaction. To access a barter, both parties must accept a contract called a swap.</p> <p><b>International barter:</b> Consists of arranging export or import</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>operations settled through payment for compensation in merchandise, or even in domestic markets.</p> <p><b>Commercial Risk:</b> In banking it refers to the probability that a foreign debtor cannot pay his debts due to commercial events (different from political events).</p> <p><b>Variable risk:</b> Refers to those circumstances out of control that may occur and harm the success of the international business.</p> <p><b>Credit variable:</b> It is necessary to produce the merchandise that is exported or to buy the raw materials. That is, exporters and importers must provide the available financing, the requested requirements and, in general, the offers of the different banks and financial institutions.</p> <p><b>Security variable:</b> Security is studied under two schemes: legal and financial. The first legal certainty involves the formality given to the business, such as a purchase and sale contract. Financial security has to do with the certainty of receiving payment, and it is here that the means</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>or payment instruments directly intervene as the bill of exchange.</p> <p><b>Liquidity variable:</b> Liquidity implies, in addition to the financial liquidity of the company, that the currencies enter at the indicated time to have the necessary capital that allows production to continue.</p> <p><b>Financial Intermediaries:</b> Refers to the institutions that are specialized in mediation between economic units that wish to save or invest their funds and those units that want to borrow funds.</p> <p><b>Letter of Credit:</b> An instrument issued by a bank, in which the bank promises to pay a beneficiary to present the documents specified in the letter.</p> <p><b>Guarantee:</b> Refers to the instrument used to minimize the risks that may arise in a business relationship. You can ensure a payment obligation, a delivery of merchandise, the execution of a work or any obligation arising from a contract.</p> <p><b>Win-to-Win Strategy:</b> a collaborative strategy and conflict</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>resolution process that aims to accommodate all participants</p> <p><b>Simple payment:</b> Refers to an order from the buyer to a bank that makes a payment in the account of another Bank of a foreign beneficiary, indicating only the concept of why such payment is made</p> <p><b>Documentary payment:</b> Refers to those in which the movement of funds is linked to the exchange of commercial and/or financial documents that give possession of the merchandise. Payment-collection of goods is related to the delivery of representative business documents.</p> <p><b>Check:</b> It is a document used as a means of payment by which a person (the drawer) orders a bank (the drawer) to pay a certain amount of money to another person or company (the beneficiary or holder).</p> <p><b>Personal check:</b> Serves a mode to issue money from a checking account of a natural or legal person (company). Checking account holders are given a personalized</p>



Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>checkbook with printed checks that they can use as a means of payment.</p> <p><b>Bank check:</b> Serves as a mode to issue money to another party in which the drawer signs the check to someone else</p> <p><b>Subsequent payment:</b> Refers to a payment that partial or complete, and is subsequent to the operation.</p> <p><b>Advance payment:</b> Refers to a type of payment made ahead of its normal schedule such as paying for a good or service before you actually receive it</p> <p><b>Exporter:</b> Refers to the departure of goods or services from a country abroad, as a result of international transactions or exchanges.</p> <p><b>Importer:</b> Refers to the entry of goods or services to a country from abroad, as a result of international commercial transactions or exchanges.</p> <p><b>IBAN (International Bank Account Number):</b> Refers to a standardized structure that identifies fund accounts both nationally and internationally.</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p><b>Simple remittance:</b> refers to an amount of money transferred or sent from one party to another, usually overseas.</p> <p><b>Documentary Remittance:</b> Refers to a payment technique that involves exporter and importer banks to reach the objective of smooth international trade operations.</p> <p><b>Commercial documents:</b> Refers to the documentation issued by the exporter related to the sales transactions that promote export operations.</p> <p><b>Transport Documents:</b> Refers to the documentation related to the different forms of transport of merchandise used in foreign trade and customs.</p> <p><b>Insurance Documents:</b> Refers to documents that stand as a proof of the contract between the insurer and the insured</p> <p><b>Customs agent:</b> The person or declarant who makes the customs declaration on his or her own behalf or the person on whose behalf the customs declaration is made. A</p>

Learnings		
Functions and Discourse Markers	Grammar	Vocabulary
		<p>customs agent facilitates the import and export of merchandise, which are subject to customs inspection and restrictions.</p> <p><b>Factoring:</b> Refers to a financial transaction and a type of debtor finance in which a business sells its accounts receivable (i.e., invoices) to a third party (called a factor) at a discount.</p> <p><b>Forfaiting:</b> Refers to a means of financing that enables exporters to receive immediate cash by selling their medium and long-term receivables—the amount an importer owes the exporter—at a discount through an intermediary</p> <p><b>Confirming:</b> Refers to the action of making sure that all transactions of a business are made.</p> <p><b>Commercial risks:</b> Refers to the risk a company takes by offering credit with no collateral</p>

### Referencias bibliográficas

- Alonso, M. (s.d. de s.m de s.a.). *Biblioteca en Línea Watchtower*. Obtenido de Los idiomas: puentes y barreras de la comunicación: <https://wol.jw.org/es/wol/d/r4/lp-s/102000564>
- Arens, A. E. (2007). *Auditoría un Enfoque Integral*. México: Pearson Educación.
- Artículos blog CICAP, blog CICAP. (29 de junio de 2017). *Universidad de Costa Rica* . Obtenido de Adaptación al cambio: Una competencia necesaria para crecer profesionalmente: [www.cicap.ucr.ac.cr/web/adaptacion-al-cambio-una-competencia-necesaria-crecer-profesionalmente/](http://www.cicap.ucr.ac.cr/web/adaptacion-al-cambio-una-competencia-necesaria-crecer-profesionalmente/)
- Bermudez, N. (8 de noviembre de 2016). *Competencias de la Inteligencia Emocional (III): Autorregulación*. Obtenido de Inteligencia Emocional: Autorregulación: <https://noeliabermudez.com/inteligencia-emocional-autorregulacion/>
- Block, S. H. (2013). *Fundamentos de Administración Financieras*. México: McGraw Hill.
- Cárdenas, R. y. (2014). *Presupuestos*. México : McGraw Hill.
- Castillero Mimenza, O. (s.d. de s.f. de s.a.). *Psicología y Mente*. Obtenido de ¿Qué es el pensamiento crítico y cómo desarrollarlo?: <https://psicologiaymente.com/inteligencia/pensamiento-critico>
- Chavarría Delvó, R. V. (2017). Pensiones en Costa Rica: equilibrio y solidaridad. *Informe Estado de la Nación 2017*, 1-18.

Cuevas Mesa, A. (20 de Enero de 2015). *Meta Altius Inspiración/Liderazgo/ Transformación*. Obtenido de Los 7 principios de las personas altamente disciplinadas: <https://andrescuevascoach.com/2015/01/20/los-7-principios-de-las-personas-altamente-disciplinadas/>

Deloitte. (2018). *Código de Ética y Conducta: Todo empieza con la integridad*. Costa Rica: Deloitte.

Dengo, F. O. (s.d. de s.m. de s.a.). *Fod.ac.cr*. Obtenido de Competencias del Siglo XXI: Guía práctica para promover su aprendizaje y evaluación: <http://www.fod.ac.cr/competencias21/media/Competencias%20del%20siglo%20XXI%20-%20guia%20practica-parte3.pdf>

Díaz Giménez, J. (2014). Las Pensiones Europeas y sus Reformas Recientes. *Mi Jubilación*, 1-32.

Díaz Mata, A. (2013). *Introducción al Mercado Bursátil*. México: McGraw Hill.

Enrique Bejamín, F. (2013). *Auditoría Administrativa: Evaluación y Diagnóstico Empresarial*. México: Pearson Educación.

Esparza Moreno, S. (5 de Agosto de 2015). *issuu.com*. Obtenido de Texto de Auditoría Financiera: <https://issuu.com/wilsonauditoria/docs/t/85>

Espinoza García, M. (2015). *Fundamentos de Auditoría*.

Esquivel, V. (viernes de 04 de 2019). KPMG: Globalización 4.0 oportunidad de cambio. *Excelsior*.

Europeas, Comuidades. (01 de Agosto de 2006). *Organización Estados Iberoamericanos*. Obtenido de Cambia: Recicla, Camina, Apaga, Baja.: [www.oei.es/historico/decada/portadas/cambia.htm](http://www.oei.es/historico/decada/portadas/cambia.htm)



Gelida, F. (09 de octubre de 2017). *Francesca Gelida*. Obtenido de La Flexibilidad: una competencia clave en el trabajo.:

<http://elcandidatoidoneo.com//la-flexibilidad-competencia-clave/>

Gitman, L. (2013). *Administración Financiera*. México: Pearson.

Housepsych.com. (s.f.). *HOUSEPSYCH.COM-SOBRE PSICOLOGÍA*. Obtenido de Autodisciplina :

[http://es.housepsych.com/samodistsiplina\\_default.htm](http://es.housepsych.com/samodistsiplina_default.htm)

Instituto Interamericano de Derechos Humanos. (2003). *Educación en Valores Éticos: Guía Metodológica para Docentes*. Costa Rica: Educación en Valores Éticos: Guía Metodológica para Docentes.

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2011). *Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Junta de Pensiones del Magisterio. (s.d. de s.m. de 2019). *JUPEMA*. Obtenido de Videos RCC de JUPEMA: Videos RCC de JUPEMA

Junta de Pensiones del Magisterio. (s.d. de s.m. de 2019). *JUPEMA*. Obtenido de Conocé más sobre el RCC de JUPEMA:

<https://www.juntadepensiones.cr/Landingcam/Landing-Cam.RCC/index.html>

Junta de Pensiones del Magisterio. (s.d. de s.m. de 2019). *JUPEMA*. Obtenido de Leyes Régimen Capitalización Colectiva (RCC) y Reglamento: <https://www.juntadepensiones.cr/Landingcam/Landing-Cam.RCC/leyes-rcc.html>

Kell, W. y. (1997). *Auditoría Moderna* . México: Continenta S.A.

López, G. y. (2004). *Evolución demográfico de Costa Rica y su impacto en los sistemas de salud y pensiones*. Costa Rica:

Academia de Centroamérica y Centro Centroamericano de Población.

Martínez, I. (28 de Marzo de 2017). *Blog de Ignacio Martínez*. Obtenido de 5 Dinámicas de liderazgo para mejorar el trabajo en

equipo.: <http://ignaciomartineza.com/coaching/dinamicas-de-liderazgo-para-mejorar-el-trabajo-en-equipo/>

Máxima Uriarte, J. (15 de mayo de 2019). *Características.co*. Obtenido de Democracia:

<https://www.caracteristicas.co/democracia/>

Menéndez, M. (17 de Octubre de 2018). *Psicología-Online*. Obtenido de Dinámicas de comunicación asertiva:

<https://www.psicologia-online.com/dinamicas-de-comunicacion-asertiva-4165.html>

Meoño Brianso, M. y. (2008). *Crédito y Transacciones Bancarias en Costa Rica*. Costa Rica: UNED.

Ministerio de Planificación Nacional y Política Económica. (2016 de julio de 2016). Costa Rica: Estado de las Pensiones Régimen

de Invalidez, Vejez y Muerte. *mideplan*, págs. 1-36.

Mishkin, F. (2014). *Moneda, banca y mercados financieros*. México: Pearson.

Moreno Rojas, J. y. (1989). *Aspectos contables de los planes de pensiones*. España: Dialnet.

Muñoz Martínez, A. (10 de Noviembre de 2016). *Lifeder.com*. Obtenido de 10 Dinámicas de Comunicación Asertiva (Adultos y

Niños): <https://www.lifeder.com/dinamicas-comunicacion-asertiva/>

Ortega Castro, A. (2008). *Introducción a las Finanzas*. México: McGraw Hill.



Procuraduría General de la República de Colombia. (2010). *procuraduria.gov.co*. Obtenido de Diccionario de Competencias:

[https://www.procuraduria.gov.co/portal/media/file/DICCIONARIO%20DE%20COMPETENCIAS%20COMPORTAMEN  
TALES%205-JUL-12.pdf](https://www.procuraduria.gov.co/portal/media/file/DICCIONARIO%20DE%20COMPETENCIAS%20COMPORTAMEN<br/>TALES%205-JUL-12.pdf)

Raffino, M. (28 de febrero de 2019). *Concepto.de*. . Obtenido de Cómo citar: "Comunicación": <https://concepto.de/comunicacion/>

Rodríguez Morales, L. (2012). *Análisis Estados Financieros*. México: Mc Graw Hill.

Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la Auditoría*. México: Red Tercer Milenio S.C.

Seco Benedicto, M. (01 de Enero de 2006). *eoi. Escuela de Organización Industrial*. Obtenido de Auditoría Financiera:

<https://www.eoi.es/es/savia/publicaciones/20259/auditoria-financiera>

Significados.com. (07 de junio de 2019). *Significados.com*. Obtenido de Democracia: <https://www.significados.com/democracia/>

Stephen Ross, R. y. (2014). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. México: McGraw Hill.

SUPEN. (21 de junio de 2019). *Superintendencia de Pensiones*. Obtenido de SUPEN: <https://www.supen.fi.cr/inicio>

Tarcica, J. y. (5 de Junio de 2013). *120 Competencias Integrales*. Obtenido de BookBaby:

<https://rhmanagerdemo.com/documentos/120competencias.pdf>

Téllez Trejo, B. (2004). *Auditoría: Un Enfoque Práctico*. México: Thomson Learning.

Urrutia Merino, S. (s.f.). *Finanzas Básicas: libro de prácticas*. Costa Rica: Pulpel S.A.



Valdellon, L. (28 de Mayo de 2019). *Wrike.com*. Obtenido de Técnicas y consejos de resolución de problemas (que funcionan de verdad): <https://www.wrike.com/es/blog/tecnicas-y-consejos-de-solucion-de-problemas-que-funcionan-de-verdad/>

Vásquez Espinoza, J. (28 de noviembre de 2012). *SlideShare*. Obtenido de Colaboración vs. Competencia: <https://es.slideshare.net/chema287/colaboracin-vs-competencia>

Whittington Ray, O. y. (2004). *Principios de Auditoría*. México : McGraw-Hil.

1. Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor. (2008). Red Financiera BAC-CREDOMATIC.

Innova Technology, S.A.

2. Mis finanzas personales. (junio 2017). Chu Rubio, M. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S.A.C.

3. Educación en Finanzas para la vida. La Psicología de las finanzas personales. (2015). Instituto Nacional de Tecnologías Educativas y Formación del Profesorado (intef). España.

### Webgrafía

1. Independencia Financiera. Valois, D. (2012). Recuperado de

[file:///D:/LIBROS/FINANZAS/libertad%20financiera%20jubilación/INDEPENDENCIA\\_FINANCIERA.pdf](file:///D:/LIBROS/FINANZAS/libertad%20financiera%20jubilación/INDEPENDENCIA_FINANCIERA.pdf)

2. Guía Práctica para los hijos del Baby Boom Español. ¿Qué hago para garantizar mi pensión? García Mostazo, N. (2010).

Recuperado de

[file:///D:/LIBROS/FINANZAS/libertad%20financiera%20jubilación/Guia\\_practica\\_para\\_los\\_hijos\\_del\\_baby\\_bo.pdf](file:///D:/LIBROS/FINANZAS/libertad%20financiera%20jubilación/Guia_practica_para_los_hijos_del_baby_bo.pdf)



3. Libertad Financiera en dos pasos. El método probado para generar ingresos pasivos partiendo de cero. Grau, A. (2016).  
Recuperado de file:///D:/LIBROS/FINANZAS/libertad%20financiera%20jubilación/Agustin\_Grau\_-\_Libertad\_financiera\_en\_do.pdf
4. Finanzas personales para Dummies. (2017). Hernández, V. Barcelona, España. Recuperado de file:///D:/LIBROS/FINANZAS/FINANZAS%20PERSONALES%20DUMMIES.pdf
5. Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor. (2008). Red Financiera BAC-CREDOMATIC.  
Recuperado de file:///D:/Users/mcuberoc/Downloads/Libro\_Maestro\_de\_Educacion\_Financiera\_Po.pdf  
<https://www.english.com/gse/teacher-toolkit/user/grammar?page=1&sort=gse;asc&gseRange=52;76&audience=GLGR>



**Glosario de términos**

Concepto	Definición
<b>Actuario</b>	Profesional especializado en cálculos actuariales, financieros y demográficos, responsable de dictaminar la viabilidad del plan de pensiones.
<b>Afiliado</b>	Persona física a cuyo nombre se realizan aportes, con el propósito de recibir los beneficios establecidos en un plan de pensiones o en un fondo de capitalización laboral.
<b>Aportante</b>	Es aquel afiliado que para el mes de referencia realizó un aporte en su cuenta individual.
<b>Aporte</b>	Contribución periódica a un fondo de pensiones.
<b>Balance actuarial</b>	Igualdad entre el valor presente de los beneficios y el valor presente de los activos potenciales del fondo, calculados estos últimos bajo los supuestos dados de mortalidad, tasa técnica de interés y tasa de crecimiento de los salarios.
<b>Beneficiario</b>	Persona física que recibe el beneficio de un plan de pensión por disposición del afiliado o en ausencia de éste, según las disposiciones vigentes sobre esta materia,
<b>Capitalización colectiva</b>	Es un sistema de financiamiento en el cual las aportaciones periódicas de los partícipes constituyen un fondo con el cual se pretende hacer frente al posible pago de pensiones cuando sus afiliados alcancen la edad de jubilación.



Concepto	Definición
<b>Capitalización individual</b>	Es un sistema de financiamiento en el cual las aportaciones periódicas del partícipe se consideran a título individual con las cuales se constituye un fondo que pretende hacerle frente al posible pago de su pensión cuando alcance la edad de jubilación.
<b>Coefficiente de reserva</b>	En el caso de que el modelo de financiamiento sea de reparto o escalonado, es la razón que guardan las reservas disponibles al inicio del año de ejercicio, con los egresos proyectados para ese año. En el caso de que el modelo de financiamiento sea de capitalización completa, el coeficiente es la razón que guarda la reserva para pensiones en curso de pago al inicio del año de ejercicio, con los egresos proyectados para ese año.
<b>Comisión sobre aportes</b>	Comisión que se calcula como un porcentaje del aporte realizado por el afiliado a su cuenta individual.
<b>Comisión sobre rendimiento</b>	Comisión que se calcula como un porcentaje sobre los rendimientos mensuales acumulados en la cuenta individual del afiliado.
<b>Comisiones de administración</b>	Es el dinero que la Operadora de Pensión Complementaria le cobra al afiliado por administrar su cuenta individual, la cual puede ser sobre rendimientos o sobre los aportes de su cuenta individual.
<b>Cotizante</b>	Persona física o jurídica que contribuye a un plan determinado, con la intención de fortalecerlo y ampliar los beneficios en favor de los afiliados.
<b>Custodia</b>	Servicio que brinda una entidad autorizada para el depósito, cuidado y conservación de valores, así como del efectivo relacionado con estos, con la obligación de devolver al depositante valores del mismo emisor, de la misma especie y las mismas características de los que fueron depositados

Concepto	Definición
	o el efectivo relacionado con estos cuando éste lo requiera. La custodia podrá incluir el servicio de administración de los derechos patrimoniales y políticos relacionados con los valores en custodia
<b>Entidades autorizadas</b>	Organizaciones sociales autorizadas para administrar los fondos de capitalización laboral y las operadoras de pensiones.
<b>Entidades reguladas</b>	Entidades supervisadas, con excepción de la CCSS.
<b>Entidades supervisadas</b>	Todas las entidades autorizadas; la CCSS en lo relativo al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y todas las entidades administradoras de regímenes de pensiones creados por leyes o convenciones colectivas, antes de la vigencia de Ley de Protección al Trabajador.
<b>Evaluación actuarial</b>	Estudio técnico mediante el cual se establece el costo financiero en que se incurre cuando se ofrece un beneficio en particular. El objetivo es medir la suficiencia de los recursos disponibles (líquidos y potenciales) para hacer frente a las obligaciones adquiridas (beneficios), de acuerdo con un sistema financiero establecido (modelo de financiamiento).
<b>Exceso de límite de inversión</b>	Monto de las inversiones del fondo administrado que sobrepasa los límites establecidos por la Superintendencia de Pensiones.
<b>Faltante de límite de inversión</b>	Monto de las inversiones del fondo administrado que no alcance los límites establecidos por la Superintendencia de Pensiones.

Concepto	Definición
<b>Fondo de pensiones</b>	Es el conjunto de recursos financieros destinados a cubrir las obligaciones establecidas en un plan de pensiones.
<b>Fondo de Capitalización Laboral (FCL)</b>	Los constituidos con las contribuciones de los patronos y los rendimientos o productos de las inversiones, una vez deducidas las comisiones por administración, para crear un ahorro laboral y establecer una contribución al Régimen de Pensiones Complementarias.
<b>Fondos de pensiones complementarias</b>	Los constituidos con las contribuciones de los afiliados y los cotizantes de los diversos planes de pensiones y con los rendimientos o los productos de las inversiones, una vez deducidas las comisiones.
<b>Ganancia o pérdida actuarial</b>	Diferencia entre los resultados reales y los resultados esperados durante el período comprendido entre la fecha de dos valuaciones actuariales
<b>Libre transferencia</b>	Derecho del afiliado de transferir los recursos capitalizados en su cuenta a otra entidad autorizada o al fondo de su elección.
<b>Minusvalía por revaloración de la cartera</b>	Diferencia que se genera cuando se negocia un título a un precio menor que el precio de compra del mismo.
<b>Modelo de financiamiento</b>	Sistema de financiamiento adoptado para equilibrar los ingresos y egresos de un sistema de pensiones.
<b>Operadora de fondos de capitalización laboral</b>	Corresponde a las constituidas por los sindicatos y otras entidades mencionadas en el Artículo 74 de la Ley de Protección al Trabajador, debidamente autorizadas como tales por la Superintendencia de Pensiones.

Concepto	Definición
<b>Operadora de pensiones</b>	Entidades encargadas de administrar los aportes, constituir y administrar fondos de capitalización laboral y fondos de pensiones correspondientes al Régimen Complementario de Pensiones y los beneficios correspondientes.
<b>Organizaciones sociales autorizadas</b>	Entidades encargadas de administrar los fondos de capitalización laboral, conforme a las normas establecidas en la Ley de Protección al Trabajador.
<b>Pasivo actuarial acumulado</b>	Valor presente actuarial de los beneficios y de los gastos correspondientes.
<b>Pensionado</b>	Afiliado que disfruta el beneficio de un plan de pensiones.
<b>Planes de acumulación de capitalización laboral</b>	Planes ofrecidos por las entidades autorizadas con el fin de acumular recursos en las cuentas individuales de los afiliados al Fondo de Capitalización Laboral.
<b>Planes de acumulación para pensiones</b>	Planes ofrecidos por las operadoras de pensiones con el fin de acumular recursos, en las cuentas individuales de los afiliados al Régimen de Pensiones Complementarias, para ser destinados a la adquisición de un plan de beneficios.
<b>Planes de pensiones</b>	Conjunto de condiciones y beneficios complementarios a los ofrecidos por el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS y los regímenes públicos sustitutos de pensiones.
<b>Planes para el retiro de los beneficios</b>	Planes ofrecidos por las operadoras de pensiones Complementarias con el fin de otorgar las prestaciones establecidas para el Régimen de Pensiones Complementarias administrado por estas entidades.



Concepto	Definición
<b>Plusvalía por revaloración de la cartera</b>	Diferencia que se genera cuando se negocia un título a un precio mayor que el precio de compra del mismo.
<b>Promotor de ventas</b>	Persona física que realiza labores de promoción de los servicios que ofrece una operadora de pensiones y que con su función incorpora personas físicas en calidad de afiliados a los planes privados de pensiones y de capitalización individual que ofrece dicha entidad.
<b>Régimen de Pensiones Complementarias</b>	Conjunto de regímenes de pensiones complementarias al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS o de los regímenes públicos sustitutos.
<b>Régimen de reparto</b>	Es un sistema de financiamiento de las pensiones en donde todo el dinero que se recauda sirve para el pago de las pensiones que se deben de cubrir en ese año, si queda un remanente se destina a la creación de una reserva de contingencias. Es decir, el equilibrio financiero necesariamente se tiene que producir anualmente, los ingresos del ejercicio económico deben de cubrir el pago de los beneficios que se generen.
<b>Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias</b>	Sistema de capitalización individual, cuyos aportes serán registrados y controlados por medio del Sistema Centralizado de Recaudación de la CCSS y administrado por medio de las operadoras elegidas por los trabajadores.
<b>Reserva para pensiones en curso de pago</b>	Monto acumulado y determinado actuarialmente, donde se deriva el pago de las pensiones en curso.
<b>Regímenes públicos sustitutos</b>	Regímenes contributivos establecidos por ley en sustitución del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social.



Concepto	Definición
<b>Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias</b>	Sistema voluntario de capitalización individual, cuyos aportes serán registrados y controlados por medio del Sistema Centralizado de Recaudación de la CCSS o directamente por la operadora de pensiones.
<b>Rendimiento</b>	Ganancia que se obtiene al invertir en un valor, depende del precio pagado por la inversión y del pago esperado de intereses o dividendos.
<b>Renta permanente</b>	Es la modalidad de pensión mediante la cual el afiliado pensionado contrata con la operadora un plan por medio del cual recibe el producto de los rendimientos de la inversión del monto acumulado en su cuenta individual, al momento de acceder a los beneficios. El saldo se entregará a los beneficiarios a la muerte del afiliado pensionado.
<b>Renta vitalicia con período garantizado</b>	Es aquella modalidad de pensión en la cual el asegurado pensionado contrata un plan por medio del cual la entidad aseguradora le girará pagos mensuales hasta su fallecimiento, pero que se incluye un período en el cual la aseguradora se compromete si el pensionado fallece antes de la finalización del período, a seguir otorgando los pagos periódicos hasta la finalización de dicho plazo a los beneficiarios.
<b>Renta vitalicia familiar</b>	Es la modalidad de pensión mediante la cual el afiliado contrata, con una entidad aseguradora autorizada en el país, el pago de una renta mensual hasta su fallecimiento y el pago de rentas mensuales de sobrevivencia en favor de sus beneficiarios. Esta modalidad puede ser vitalicia o temporal.



Concepto	Definición
<b>Renta vitalicia personal</b>	Es la modalidad de pensión mediante la cual el afiliado contrata, con una entidad aseguradora autorizada en el país, una renta vitalicia mensual por lo cual está última se obliga al pago de esa renta, desde el momento en que se suscribe el contrato hasta su fallecimiento.
<b>Reserva técnica matemática:</b>	Provisión de recursos destinados a garantizar el pago de las prestaciones definidas en el régimen.
<b>Retiro anticipado</b>	Corresponde a un retiro anticipado, total o parcial, que realiza un afiliado al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias en su cuenta, de los recursos acumulados, siempre que haya transcurrido al menos sesenta y seis meses y haya aportado el equivalente a sesenta y seis aportes mensuales. Además, debe cancelar al Estado los beneficios fiscales recibidos.
<b>Retiro programado</b>	Se toma el dinero total acumulado en el ROP, se divide entre el valor actual del flujo esperado de pensiones de un afiliado; dicho flujo se calcula a partir de la tabla de mortalidad y de la tasa técnica de interés que defina la regulación. Cada año será necesario recalcularlo, debido a la nueva cantidad de dinero ahorrada y los intereses generados por esos recursos.
<b>Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE)</b>	Sistema centralizado de recaudación administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social.
<b>Valores</b>	De conformidad con lo dispuesto en el artículo 2 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, se entiende por valores los títulos valores y cualquier otro derecho de contenido económico o patrimonial, incorporado o no en un documento, que por su configuración jurídica propia y régimen de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil.



Concepto	Definición
<b>Valor cuota bruto</b>	Unidad de medida utilizada para distribuir los rendimientos a cada una de las cuentas de los afiliados y determinar su valor a una fecha determinada. Se le llama valor cuota bruto dado que se calcula antes de realizar el cobro de la comisión por administración. El valor cuota bruto se obtiene al dividir el activo neto (valor del fondo) entre la cantidad de cuotas del fondo.
<b>Valor presente actuarial</b>	Es el valor estimado, a una fecha determinada, de un flujo de egresos o ingresos proyectados de acuerdo con un conjunto determinado de hipótesis actuariales.
<b>Valoración de carteras a precios de mercado</b>	Consiste en la valoración de los títulos que forman parte de una cartera de inversión, a través de la estimación del valor razonable que éstos tendrían en el mercado en un momento dado.

# Apéndices

**Estándar de cualificación**



FR MNC 03  
EDICIÓN 01  
Aprobado 02/02/2018



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

**CATÁLOGO DE CUALIFICACIONES DE LA EDUCACIÓN Y FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL DE COSTA RICA**

**Estándar de Cualificación**

**Banca y Finanzas**

**Código**

**0412-01-01-4**

**Versión 01**

**Noviembre, 2018**



**EL MARCO NACIONAL DE CUALIFICACIONES DE LA EDUCACIÓN Y FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL DE COSTA RICA**

**Aprobación**

El Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR) fue aprobado en la sesión n° 37-2016, celebrada por el Consejo Superior de Educación el día 18 de julio del 2016, mediante acuerdo n° 06-37-2016, según consta en el Decreto Ejecutivo N° 39841-MEP-MTSS, el cual fue publicado el martes 6 de setiembre del 2016 en el Alcance N° 161A de la Gaceta.

En cuanto a su definición, propósito general y componentes, el documento del MNC-EFTP-CR (2016), en su Capítulo III, establece:

✓ **Definición**

El Marco Nacional de Cualificaciones de Educación y Formación Técnica Profesional de Costa Rica (MNC-EFTP-CR) es la estructura reconocida nacionalmente, que norma las cualificaciones y las competencias asociadas a partir de un conjunto de criterios técnicos contenidos en los descriptores, con el fin de guiar la formación; clasificar las ocupaciones y puestos para empleo; y facilitar la movilidad de las personas en los diferentes niveles; todo lo anterior de acuerdo con la dinámica del mercado laboral. (p.42)

✓ **Propósito general**

El MNC-EFTP-CR norma el subsistema de educación y formación técnica profesional, a través de la estandarización de los niveles de formación, descriptores, duración y perfiles de ingreso y egreso de la formación, entre otros. Establece la articulación vertical y horizontal en el sistema educativo costarricense y orienta la atención de la demanda laboral. (p.42)

✓ **Componentes**

El MNC-EFTP-CR establece un sistema de nomenclatura de cinco niveles de técnico. Cada nivel de cualificación cuenta con su respectivo descriptor, requisito mínimo de escolaridad para el ingreso, rango de duración del plan de estudios y requisito mínimo de escolaridad para la titulación. (p.43)





Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

Con respecto a los Estándares de cualificación y al Catálogo Nacional de Cualificaciones (CNC) el MNC-EFTP-CR, establece:

Los estándares pueden entenderse como definiciones de lo que una persona debe saber, hacer, ser y convivir para ser considerado competente en un nivel de cualificación. Los estándares describen lo que se debe lograr como resultado del aprendizaje de calidad.

El estándar de cualificación es un documento de carácter oficial aplicable en toda la República de Costa Rica, establece los lineamientos para la formulación y alineación de los planes de estudios y programas de la EFTP, que se desarrollan en las organizaciones educativas. (p.8)

El Catálogo Nacional de Cualificaciones (CNC) asume la organización por campos de la educación que establece la CINE-F-2013, agregando el Campo de la Oferta Educativa y se subdivide en Campo Profesión y el Campo Cualificación reconocida a nivel nacional e internacional, las cuales son asociadas al Clasificador de Ocupaciones de Costa Rica (COCR) u otros. (p.1)

La metodología incorpora la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE-F-2013)<sup>2</sup> con el objetivo de codificar las cualificaciones para el Catálogo Nacional de Cualificaciones de EFTP, normalizar la oferta educativa y los indicadores de la estadística de la EFTP en el ámbito nacional e internacional. (p.1)

#### El Campo Detallado

Según Clasificación Internacional Normalizada de la Educación, Campos de la Educación y la Formación 2013 (CINE-F 2013) – Descripción de los campos detallados, el campo detallado 0412 Gestión financiera, administración bancaria y seguros, incluye:

**Gestión financiera, administración bancaria y seguros:** Es el estudio de la planificación, dirección, organización y control de actividades y servicios financieros. Incluye el control y monitoreo de los recursos financieros de las organizaciones, instituciones e individuos, y la prestación de servicios financieros a nivel corporativo e individual.

Los programas y certificaciones con los siguientes contenidos principales se clasifican aquí:

- Estudios de cajeros
- Banca y finanzas
- Teoría financiera
- Seguro
- Análisis de inversiones
- Inversiones y valores
- Seguro de pensiones
- Seguro social
- Corretaje

<sup>2</sup> Hace referencia a: Campos de Educación y Capacitación 2013 de la CINE (ISCED-F-2013)





Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

**CRÉDITOS**

**Elaboración**

- ✓ Instituciones de EFTP y persona representantes que participaron en el desarrollo del EC:

INA, José Alemán Mora  
INA, Sandra Martínez Zúñiga  
INA, Ma. Rosario Muñoz Roldán  
INA, Laura Vargas Jiménez  
MEP, Manuel Cabero Cárdenas  
MEP, Raúl Quirós Campos  
MEP, Misael Cedeño Vindas.

- ✓ Empresas que participaron en la elaboración del Estándar de Cualificación:  
No aplica.

**Aprobación**

Edgar Mora Altamirano  28-Nov-2018

Nombre y Firma del Ministro de  
Educación Pública, Presidente de la  
CIIS

Fecha /

Pablo Macis Bonicho  20-Nov-2018

Nombre y firma de la persona  
coordinadora del Equipo Técnico de  
la CIIS

Fecha /



**Auerdo de aprobación oficial**

El presente Estándar de Cualificación fue aprobado por la Comisión Interinstitucional para la Implementación y Seguimiento del Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnico Profesional de Costa Rica, mediante el **Acuerdo N°04-04-2018**, el día **veintiocho** del mes **agosto** del año **dos mil dieciocho**.

**ESTANDAR DE CUALIFICACIÓN**

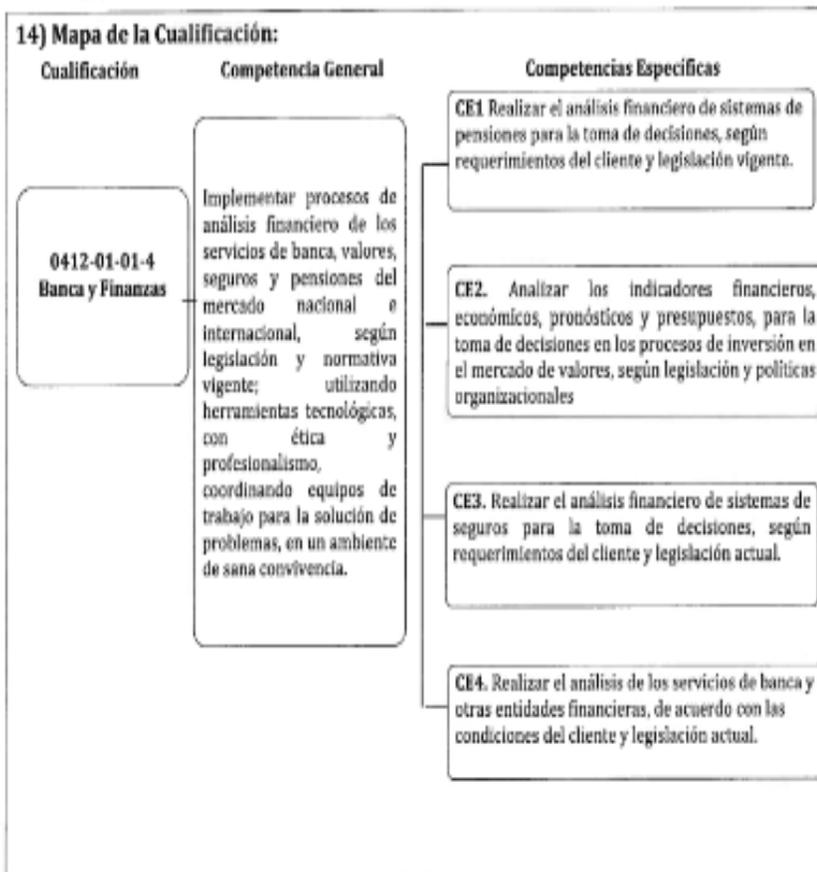
I. IDENTIFICACIÓN DE LA CUALIFICACIÓN	
1) Código Cualificación: 0412-01-01-4	
2) Cualificación (Nombre): Banca y Finanzas	
3) Nivel de cualificación: Técnico 4	
Campo Amplio:	
4) 04 Administración de Empresas y de Derecho	6) Campo Específico: 04) Educación comercial y administración
6) Campo Detallado: 0412 Gestión Financiera, Administración Bancaria y Seguros.	7) Campo Profesión: Campo Profesión: 0412-01 Banca, finanzas y seguros
8) Campo Cualificación: 0412-01-01 Banca y finanzas	9) Tiempo de Vigencia del Estándar de Cualificación: 5 años
10) Fecha de Actualización: Noviembre 2023	11) Nivel de escolaridad requerida: Educación Diversificada
12) Competencia General: Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según legislación y normativa vigente, con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.	
13) Competencias específicas de otros Estándares de Cualificación requeridas para la titulación de este:	



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4



II. DESCRIPCIÓN DE LAS COMPETENCIAS ESPECÍFICAS	
Competencias específicas (CE1)	Resultados de aprendizaje <sup>1</sup>
CE1. Realizar el análisis financiero de sistemas de pensiones para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación vigente.	<p><b>La persona es competente cuando:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpreta normativa y legislación vigente en materia de pensiones.</li> <li>2. Informa al cliente respecto a los planes de pensiones administrados por la institución.</li> <li>3. Recomienda un plan de pensiones de acuerdo a la necesidad del cliente.</li> <li>4. Determina cuota, rendimientos y periodicidad del plan de pensiones.</li> <li>5. Verifica el cumplimiento de los requisitos estipulados para la adquisición del plan de pensiones.</li> <li>6. Realiza la venta del plan de pensiones al cliente.</li> <li>7. Tramita servicio post venta del plan de pensiones de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y plan de pensiones.</li> </ol>
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 1	
<p><b>Evidencias CE1</b></p> <p><b>Conocimiento:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Normativa y legislación vigente en materia de pensiones.</li> <li>✓ Catálogo de plan de pensiones.</li> </ul> <p>En relación con la adquisición de un lenguaje extranjero:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.</li> <li>✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral.</li> </ul>
<p><b>Desempeño:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Proceso de verificación de los requisitos</li> <li>✓ Cálculos de cuota, rendimientos y periodicidad del plan de pensiones.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los desempeños los realiza según la narrativa en materia de pensiones mediante el uso de</p>

<sup>1</sup> Resultados de aprendizaje según elementos del descriptor Aplicación y valores disciplinarios.



 Instituto de Cualificación Banca y Finanzas 0412-01-01-4	
	herramientas tecnológicas, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo, e interactuando de forma respetuosa con los integrantes del equipo para la solución de problemas.
<b>Producto:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Solicitudes de afiliación tramitadas.</li> <li>✓ Afiliaciones procesadas</li> <li>✓ Servicio post venta del plan de pensiones tramitado</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los productos los realiza en apego a la normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética en las funciones que desempeña y en la solución de problemas.</p>
Competencia Específica (CE2)	Resultados de Aprendizaje
CE2. Analizar los indicadores financieros, económicos, productivos y presupuestales, para la toma de decisiones en los procesos de inversión en el mercado de valores, según legislación y políticas organizacionales.	<p><b>La persona es competente cuando:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpreta normativa y legislación bancaria y bursátil.</li> <li>2. Orienta al cliente sobre las diferentes opciones de inversión directa en activos negociados en el mercado de valores.</li> <li>3. Argumenta respecto al portafolio de inversiones según requerimiento del cliente.</li> <li>4. Selecciona un producto en el portafolio de inversiones de la organización, acorde a la capacidad de inversión del cliente.</li> <li>5. Calcula para el producto seleccionado la proyección de pago, plazo y rendimiento.</li> <li>6. Verifica el cumplimiento de los requisitos del cliente para la adquisición de productos en el mercado de valores.</li> <li>7. Registra la adquisición del título valor y emite los documentos de respaldo.</li> <li>8. Tramita servicio post venta de los títulos valores, de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de inversión.</li> </ol>

9

 Instituto de Cualificación Banca y Finanzas 0412-01-01-4	
EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 2	
<b>Evidencias CE2.</b>	
<b>Conocimiento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Normativa y legislación bancaria y bursátil</li> <li>✓ Mercado de valores.</li> <li>✓ Portafolio de inversiones.</li> </ul> <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprensión de textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.</li> <li>✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral</li> </ul>
<b>Desempeño:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Proceso de verificación de los requisitos del cliente.</li> <li>✓ Cálculos de costo, asociativo y rendimiento de la inversión.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los desempeños los realiza en apego a la normativa vigente, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo en la toma de decisiones.</p>
<b>Producto:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Reporte de atención de clientes asesorado.</li> <li>✓ Productos y servicios financieros comercializados.</li> <li>✓ Servicio post venta de los títulos valores tramitados.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los productos los realiza en apego a la normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética en las funciones que desempeña y en la solución de problemas.</p>

10





Entidad de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

Competencias específicas (CE3)	Resultados de aprendizaje
<b>CE3.</b> Realizar el análisis financiero de sistemas de seguros para la toma de decisiones, según requerimientos del cliente y legislación actual.	<b>La persona es competente cuando:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpreta normativa y legislación vigente en materia de seguros.</li> <li>2. Selecciona un producto de acuerdo a la necesidad del cliente en seguros y reseguros.</li> <li>3. Informa al cliente respecto al portafolio de seguros según políticas de la institución.</li> <li>4. Argumenta la cobertura del seguro según el producto seleccionado.</li> <li>5. Determina la prima del seguro y la forma de pago.</li> <li>6. Verifica el cumplimiento de los requisitos estipulados para la adquisición de seguros.</li> <li>3.7 Realiza la venta de seguros de acuerdo con las necesidades del cliente.</li> <li>7. Tramita reclamaciones de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de seguro.</li> </ol>
<b>EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 3</b>	
<b>Evidencias CE3.</b>	
<b>Conocimiento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Normativa y legislación vigente en seguros.</li> <li>✓ Mercado de seguros.</li> <li>✓ Portafolio de seguros.</li> </ul> <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.</li> <li>✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral</li> </ul>
<b>Desempeño:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Proceso de verificación de los requisitos.</li> <li>✓ Cálculos de prima, cuota y periodicidad del seguro.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los desempeños los realiza en apego a, los requerimientos del cliente y la legislación vigente, con ética y profesionalismo, responsabilizándose de su propio trabajo en la toma de decisiones.</p>

11



Entidad de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

<b>Producto:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Contratos de seguros elaborados.</li> <li>✓ Solicitudes de afiliación tramitadas.</li> <li>✓ Reclamaciones tramitadas.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los productos los realiza con ética en las funciones que desempeña y en la toma de decisiones.</p>
<b>Competencias específicas (CE4)</b>	<b>Resultados de aprendizaje</b>
<b>CE4</b> Realizar el análisis de los servicios de banca y otras entidades financieras, de acuerdo con las condiciones del cliente y legislación actual.	<b>La persona es competente cuando:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Interpreta normativa y legislación bancaria, comercial.</li> <li>2. Informa al cliente sobre los diferentes servicios de intermediación bancaria, según requerimientos.</li> <li>3. Evalúa la situación financiera de la persona solicitante.</li> <li>4. Selecciona el producto ofrecido por la banca de acuerdo con la necesidad del cliente.</li> <li>5. Calcula para el producto seleccionado la proyección de cuota, plazo y rendimiento.</li> <li>6. Verifica el cumplimiento de los requisitos del cliente según el producto adquirido.</li> <li>7. Registra la adquisición del producto bancario adquirido.</li> <li>8. Tramita servicio post venta de acuerdo con procedimientos administrativos de la entidad y tipo de producto.</li> </ol>
<b>EVALUACIÓN DEL LOGRO DE LA COMPETENCIA ESPECÍFICA Nº 4</b>	
<b>Evidencias CE4.</b>	
<b>Conocimiento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Normativa y legislación bancaria y comercial</li> <li>✓ Proceso Intermediación bancaria.</li> </ul> <p>En relación con la adquisición de una lengua extranjera:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.</li> <li>✓ Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral</li> </ul>
<b>Desempeño:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Proceso de verificación de los requisitos para los servicios financieros de banca.</li> <li>✓ Cálculos de cuota, plazo y rendimiento para los servicios financieros de banca.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Los desempeños los realiza en apego a las condiciones del cliente y la legislación vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas con</p>

12





Entidad de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

	ética y profesionalismo, responsabilizando de su propio trabajo en la toma de decisiones.
<b>Producto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Estado del crédito realizado.</li> <li>✓ Solicitudes de crédito aprobadas o rechazadas.</li> <li>✓ Cartera de crédito de clientes recuperada o renegociada.</li> <li>✓ Productos y servicios financieros comercializados.</li> <li>✓ Servicio post venta de productos y servicios financieros transitado.</li> </ul> <p><i>Nota:</i> Los productos los realiza de acuerdo con normativa vigente, mediante el uso de herramientas tecnológicas, con ética y profesionalismo en las funciones que desempeña, y en la toma de decisiones, de acuerdo con las condiciones del cliente.</p>



Entidad de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

III. RESULTADOS DE APRENDIZAJE TRANSVERSALES A TODAS LAS COMPETENCIAS ESPECÍFICAS <sup>1</sup>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Atiende y resuelve problemas o diferencias de los clientes relacionados con sus cuentas, cumpliendo las normas de calidad.</li> <li>2. Maneja información de forma confidencial.</li> <li>3. Promueve el control interno en desempeño laboral.</li> <li>4. Trabaja con ética, responsabilidad y profesionalismo.</li> <li>5. Promueve la sustentabilidad ambiental en la organización.</li> <li>6. Aplica normas de salud ocupacional durante las labores que desempeña.</li> </ol> <p><i>En relación con la adquisición de una lengua extranjera y la aplicación en la cualificación "Banca y Finanzas" 0412-01-01-4". La persona:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Comprende textos técnicos de uso habitual y cotidiano relacionados con la descripción de acontecimientos de su entorno laboral.</li> <li>2. Interactúa en conversaciones, de manera espontánea, sobre temas técnicos y cotidianos de interés laboral.</li> <li>3. Describe hechos y experiencias de su campo laboral.</li> <li>4. Explica y justifica de manera oral y breve, sus opiniones y proyectos laborales.</li> <li>5. Relata la trama de un texto oral y escrito.</li> <li>6. Describe sus reacciones acerca de la trama de un texto técnico, oral y escrito.</li> <li>7. Elabora textos sencillos y bien enlazados sobre temas de interés laboral.</li> </ol>

<sup>1</sup> Resultados de aprendizaje según elementos del descriptor: Autonomía y responsabilidad, interacción profesional, cultural y social. Además, se deben considerar para cada Entidad de Cualificación, en particular, se requieren algunos de los siguientes: salud ocupacional, sustentabilidad ambiental, servicio a la clientela, calidad, emprendedurismo, lealtad, entre otros. Si este apartado se incluye los resultados de aprendizaje de una lengua extranjera. Para efectos del diseño curricular, los resultados de aprendizaje transversales deben integrarse y evaluarse en cada competencia específica.





Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

IV- CONTEXTO LABORAL:
<p>15) Condiciones del contexto laboral:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Trabajar bajo presión y por resultados.</li> <li>✓ Trabajar con disponibilidad de horarios.</li> <li>✓ Trabajar con posibilidades de movilizarse dentro de la organización.</li> </ul>
<p>16) Ámbito de aplicación de la cualificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Banca y otras entidades financieras.</li> </ul>
<p>17) Ocupaciones asociadas con este Estándar de Cualificación (EC) de acuerdo al Clasificador de Ocupaciones de Costa Rica (COCR):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ COCR-2011:           <ul style="list-style-type: none"> <li>3111 Agentes de Bolsa Cambio y otros servicios Financieros (Incluye Corredor de Bolsa y de Valores).</li> <li>3112 Oficiales de préstamos y créditos (Incluye Agentes de Préstamos y de Créditos).</li> <li>3121 Agentes de Seguros.</li> <li>4112 Empleados de servicios financieros, de servicios y de seguros (Incluye Empleados de Servicios financieros y Empleados de Bolsa).</li> </ul> </li> </ul>
<p>18) Estándares de Cualificación vinculados y contenidos en el Catálogo Nacional de Cualificaciones de la EFPP-CR:</p> <p>0412-01-01-3 Banca y finanzas.</p>
<p>19) Estándares de Cualificación internacionales relacionados:</p> <p>Fuente: Conocer, México</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ E08754 Implementación de la educación financiera con enfoque productivo para trabajadores.</li> <li>✓ E2359 Preparar el presupuesto con base en los conceptos de educación financiera.</li> <li>✓ E2360 Aplicar el presupuesto como herramienta para mejorar las finanzas personales.</li> </ul> <p>Fuente: INCIUAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ AD0311_3 Comercialización y Administración de productos y servicios financieros.</li> <li>✓ UCO231_2: Manejar aplicaciones ofimáticas en la gestión de la información y la documentación</li> <li>✓ UCO992_3: Comunicarse en una lengua extranjera con un nivel de usuario independiente, en las actividades propias de asesoramiento y gestión de servicios financieros.</li> <li>✓ UCO991_3: Atender y tramitar sugerencias, consultas en materia de transparencia y protección, quejas y reclamaciones del cliente de servicios financieros.</li> <li>✓ UCO990_3: Gestionar y controlar las operaciones de caja.</li> <li>✓ UCO989_3: Realizar el aseguramiento y la gestión administrativa de los productos y servicios financieros.</li> </ul> <p>Fuente: Chile Valora.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 3 P-6419-4211-001-V01 - Administrativo de operaciones</li> </ul>

15



Estándar de Cualificación  
Banca y Finanzas  
0412-01-01-4

<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 1 P-6419-4211-002-V01 - Asistente de servicio en sucursal</li> <li>✓ 1 P-6419-4211-003-V01 - Ejecutivo de fuerza de ventas</li> <li>✓ P-4719-5249-001-V01 - Ejecutivo de servicios financieros</li> </ul>
--

V. EMISIÓN DE DIPLOMA	
<p>La persona que aprueba un Programa educativo que haya sido diseñado a partir del presente Estándar de cualificación, según el Marco Nacional de Cualificaciones de la Educación y Formación Técnico Profesional de Costa Rica, se hace acreedor al título de:</p>	
<p><b>Banca y Finanzas</b> <b>0412-01-01-4</b></p>	<p><b>TÉCNICO 4</b></p>
<p>Nombre de la cualificación</p>	<p>Nivel de cualificación</p>
<p>Esta cualificación certifica que la persona es competente para:</p>	
<p>Implementar procesos de análisis financiero de los servicios de banca, valores, seguros y pensiones del mercado nacional e internacional, según legislación y normativa vigente; con ética y profesionalismo, coordinando equipos de trabajo para la solución de problemas, en un ambiente de sana convivencia.</p>	





Ministerio de Educación  
Pública y Deportes  
0412-60-01-4

**VI. GLOSARIO DE TÉRMINOS**

- ☒ **Terminología asociada a la cualificación:**
- ✓ **Bolsa de valores:** Es una institución que provee el estero tipoológico y la regulación necesaria para facilitar la negociación de valores.
  - ✓ **Entidades financieras:** Una institución financiera es una compañía con ánimo de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios financieros a los agentes económicos de la sociedad.
  - ✓ **Indicadores económicos:** Es una estadística sobre la economía. Los indicadores económicos permiten el análisis de los resultados económicos y las predicciones de resultados futuros. Una aplicación de los indicadores financieros es el estudio de los ciclos económicos.
  - ✓ **Indicadores financieros:** Son técnicas que se emplean para analizar las situaciones financieras de las empresas, siendo el más principal para los análisis los estados financieros, como el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujo de efectivo.
  - ✓ **Intermediación bancaria:** Proceso por el cual una empresa o varias se especializan en captar depósitos del público para proceder a prestarlos.
  - ✓ **Mercado de seguros:** Son entidades aseguradoras con presencia física en Costa Rica (sociedades anónimas o sucursales de aseguradoras extranjeras), facultadas para operar en el mercado.
  - ✓ **Mercado de valores:** El mercado de valores es un componente del sistema financiero costarricense que pone en contacto a los oferentes de valores (emisores) y a los demandantes de valores (inversionistas).
  - ✓ **Portafolio de inversiones:** Es una selección de documentos que se cotizan en el mercado bursátil, y es los que una persona o empresa deciden colocar o invertir su dinero.
  - ✓ **Portafolio de seguros:** Documento, que contiene las características y bondades más importantes de productos de seguros.
  - ✓ **Reaseguro:** El reaseguro es un nuevo contrato a través del cual un asegurado asume, ya sea de manera parcial o total, la cobertura de un riesgo que ya había sido cubierto por otra firma aseguradora, sin modificar el acuerdo ya establecido entre ésta y su cliente (el asegurado).
  - ✓ **Seguro:** El seguro es un medio para la cobertura de los riesgos al transferirlos a una aseguradora que se va a encargar de garantizar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales.
  - ✓ **Servicio post-venta:** El servicio post-venta es un valor agregado que las empresas ofrecen a sus clientes y se enfoca en asegurar la satisfacción del cliente aún luego de realizado la venta. Algunos componentes comunes del servicio post-venta son: garantías extendidas, capacitación, instalación, servicio técnico, entre otros.
  - ✓ **Sistema de pensiones:** El Sistema General de Pensiones tiene como objetivo garantizar a la población, el seguro contra las contingencias derivadas de la vejez, invalidez o muerte, mediante el reconocimiento de una pensión y prestaciones determinadas en la ley.
  - ✓ **Sistemas de seguros:** Es un sistema que protege a la persona y sus bienes frente a diversos hechos que la amenazan.
  - ✓ **Título valor:** Los títulos valores son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora, pueden ser de contenido crediticio, corporativo o de participación y de tradición o representativo de mercancías.

