



TEMARIO
PRUEBAS DE GRADO
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CON ÉNFASIS EN BANCA Y FINANZAS

2024

PRESENTACIÓN

La prueba de grado para Banca y Finanzas es una salida de graduación que busca medir el conocimiento, en tres áreas: finanzas, banca y procesos operativos y normativos. Indudablemente estas áreas constituyen el núcleo central de la carrera y son herramientas primordiales para el desempeño profesional. Desempeño que será exitoso si se acompaña de conocimiento, actualización y experiencia. Esta prueba es una medida de ese conocimiento, que debe llevar consigo el estudiante una vez iniciada su vida profesional.

La prueba no solo evalúa la aplicación de herramientas que facilitan la toma de decisiones, como es el caso del análisis financiero o la evaluación de la factibilidad financiera de un proyecto de inversión o de la aplicación de una técnica bancaria, también integra legislación específica, que en el caso de Banca es la guía fundamental para el quehacer bancario. Pero también, los aspectos de legislación tributaria y laboral que son fundamentales en la función gerencial, debido a las implicaciones sobre la empresa.

Por lo tanto, el estudiante deberá realizar la revisión y análisis de cada norma y ley, incluida en este temario, con la profundidad necesaria para poder enfrentar con éxito la prueba. Es importante señalar que debido a que las mismas evolucionan y por ende cambian, el estudiante deberá consultar las normas y leyes más actualizadas, pues es su obligación profesional.

A continuación, detallamos la guía, la que le proporciona al estudiante, para cada prueba, los temas que conforman cada área y finalmente, la bibliografía que se le recomienda consultar. Con respecto al calendario de aplicación el mismo aparece en la Agenda Universitaria o puede consultar con la oficina de salidas de graduación.

Es fundamental que el estudiante comprenda la importancia que conlleva este tipo de pruebas. Que busquen ser un medio para medir el grado de preparación, para su futuro profesional. Éxitos en esta etapa final de estudio y que abre las puertas del campo profesional.

Master Edgar Johnny Coto Cerdas
Director carrera Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas.

FECHAS DE APLICACIÓN DE LAS PRUEBAS PARA EL AÑO 2024

	I Cuatrimestre	II Cuatrimestre	III Cuatrimestre
I PRUEBA DE GRADO:			
Área de Finanzas	27 de enero 2024	25 de mayo 2024	28 de setiembre 2024
II PRUEBA DE GRADO:			
Área de Banca	24 de febrero 2024	29 de junio 2024	26 de octubre 2024
III PRUEBA DE GRADO:			
Prueba de Legislación Comercial, Laboral y Tributaria para Banca y Finanzas.	23 de marzo 2024	27 de julio 2024	30 de noviembre 2024

I PRUEBA DE GRADO: AREA DE FINANZAS

Por indicadores

La prueba de finanzas incluye la administración financiera del corto y largo plazo, específicamente en la aplicación de herramientas que generen información para que el administrador financiero tome decisiones. Además, incluye la evaluación de fuentes de financiamiento en el corto y largo plazo para la empresa. A continuación, los indicadores a evaluar:

1. Herramientas de análisis financiero de Estados Financieros

- a. Interpreta las razones financieras de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, aplicadas a los estados financieros.
- b. Explica la situación financiera de la empresa, en términos de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad.
- c. Interpreta los resultados del análisis horizontal y vertical.

2. Administración del capital de trabajo de corto plazo

- a) Identifica los elementos del capital de trabajo.
- b) Evalúa la capacidad del capital de trabajo para afrontar la operación de corto plazo.
- c) Analiza la importancia del capital de trabajo para las necesidades de corto plazo de la empresa.
- d) Gestión del efectivo.
- e) Explica la importancia del efectivo para las operaciones de la empresa
- f) Analiza el flujo de caja para determinar necesidades y faltantes de efectivo
- g) Gestión de cuentas por cobrar.
 - a. Construye políticas de crédito y cobro relacionadas con la operación de la empresa.
 - b. Elabora indicadores de gestión de la cartera (periodo medio de cobro, rotación de cartera y antigüedad de saldos).
- h) Gestión de inventarios.
 - a. Explica la importancia de los inventarios.
 - b. Identifica los tipos de inventarios.
 - c. Aplica sistemas de control de inventario tales como sistema de clasificación ABC de los materiales y sistema justo a tiempo.

3. Relación de costo beneficio en la producción y apalancamiento operativo y Financiero

- a) Calcula el punto de equilibrio operativo y financiero de una empresa.
- b) Recomienda estrategias a seguir sobre el punto de equilibrio operativo y financiero de una empresa.
- c) Analiza los resultados de los apalancamientos operativos, financieros y total, producto de un cambio en la producción y utilidades.

4. Presupuesto de capital. Métodos de evaluación económica de proyectos.

- Analiza el valor actual neto (VAN) de un proyecto de inversión.
- Interpreta la tasa interna de rendimiento (TIR) en la evaluación de proyectos de inversión.
- Elabora y analiza el índice de deseabilidad o rentabilidad de un proyecto de Inversión.
- Identifica las coincidencias y diferencias entre el VAN y TIR.
- Aplica los métodos de comportamiento para manejar el riesgo.

5. Arrendamiento financiero.

- a) Explica el arrendamiento como alternativa de financiamiento.
- b) Explica el arrendamiento como alternativa de compra.
- d) Calcula los beneficios del arrendamiento sobre la compra de un activo.
- e) Interpreta y toma de decisiones sobre el arrendamiento o sobre la compra de un activo.
- f) Explica las ventajas y desventajas del arrendamiento.

6. Riesgo y rendimiento

- a) Resume las características de los riesgos
- b) Resume las características del rendimiento.
- c) Explica la relación entre riesgo y rendimiento
- d) Comprende la importancia de una cartera o portafolio de inversiones
- e) Calcula el rendimiento de una cartera o portafolio de inversiones
- f) Explica el concepto de correlación y su importancia para el desarrollo de un portafolio de inversión eficiente.
- g) Aplica la diversificación para reducir el riesgo en un portafolio.
- h) Construye un portafolio de inversión interrelacionando los conceptos de correlación, diversificación, riesgo y rendimiento.
- i) Aplica el Modelo de valuación de activos de capital (MPAC) a valuaciones de riesgos de cartera.
- j) Explica los límites de diversificación de la cartera

7. Análisis de riesgo.

- a) Identifica la relación entre el riesgo y la rentabilidad en el presupuesto de capital
- b) Interpreta la teoría del modelo de evaluación de riesgos de los activos.
- c) Aplica la teoría del modelo de evaluación de riesgos de los activos.
- c) Aplica el Modelo de equilibrio de activos financieros

Bibliografía recomendada:

- Block, Hirt y Danielsen (2013). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: McGrawHill Education. 14 edición.
- Córdoba, M. (2018). *Gestión Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Gitman, L. J. (2016). *Principios de Administración Financiera*. (14^a ed.). México: Pearson Educación.
- Salas, T. (2016). *Análisis y diagnóstico financiero: enfoque integral*. San José, Costa Rica: Ediciones Guayacán.
- Van Horne, Wachowicz (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson. 13 edición.
- Besley, S. (2016). *Fundamentos de administración financiera* (14 ed.). Australia : Cengage Learning.

II PRUEBA DE GRADO: AREA DE BANCA

El área bancaria contiene un gran énfasis en la legislación bancaria que es el marco regulatorio de la actividad bancaria en Costa Rica. Además, de evaluar el conocimiento del mercado financiero.

Temario:

1. Sistema financiero actual.

- a) Organismos reguladores
- b) Ley orgánica del BCCR
- c) Ley orgánica del Sistema Financiero Nacional
- d) Acuerdos de Sugef 24-00, 4-04, 5-04, 1-05 y 3-06
- e) Ley Reguladora del Mercado de valores
- f) Modelos de evaluación y control cuantitativo y cualitativo de los intermediarios financieros
- g) Clasificación de los riesgos que aplican a los intermediarios financieros

2. Operaciones y servicios bancarios

- a) Operaciones pasivas y activas
- b) Operaciones autorizadas por la Ley de instituciones de crédito
- c) La cuenta de cheques teoría y práctica del cheque
- d) Formas de cheques
- e) Formas de pago de internacional
- f) Otras formas de captación cuentas de ahorros
- g) Préstamos de empresas y personas físicas
- h) Diferentes clases de crédito
- i) Créditos documentales
- j) Prohibiciones a los bancos
- k) Delitos y sanciones
- l) Análisis y evaluación financiera del manejo y control de inventarios

3. El Dinero sus funciones y su importancia

- a) La importancia del dinero en la economía
- b) Funciones del dinero
- c) Dinero y cuasi dinero
- d) La oferta monetaria
- e) La demanda del dinero
- f) Modelo simplificado del proceso de creación del dinero
- g) Multiplicador bancario del país
- h) Velocidad de circulación del dinero y el coeficiente de liquidez

4. Banca Comercial y Banca de Desarrollo

- a) Marco legal
- b) Operaciones y servicios bancarios
- c) Sectores económicos que atienden la banca de desarrollo
- d) Operaciones y servicios que ofrecen

5. Financiación del comercio exterior

- a) Cobranzas
- b) Divisas
- c) Órdenes de pago
- d) Garantías y avales

6. Fideicomiso y mandato

- a) Marco legal
- b) Proceso operativo de los mandatos y fideicomisos

- c) Práctica de elaboración de contratos de fideicomisos y mandatos

7. Función económica de los mercados financieros

- a) Diversos mercados financieros
- b) Operaciones típicas de los intermediarios financieros, operaciones activas y pasivas.
- c) Diversas fuentes de captación de recursos financieros, impactos sobre la rentabilidad y la liquidez en un intermediario financiero.
- d) Variables económico-financieras para evaluar los intermediarios financieros.
- e) Clasificación de riesgos de los intermediarios financieros

8. Balanza de pagos

- a) Análisis de la balanza de pagos
- b) Efectos de devaluación y revaluación
- c) Endeudamiento externo

9. Los mercados y tipos de cambio

- a) Tipos de cambio
- b) Factores que afectan los tipos de cambio
- c) Variación del tipo de cambio y sus efectos
- d) Predicción del tipo de cambio

10. Los mercados de cambio internacional

- a) Mercados a futuro y a plazo de cambio
- b) Protección contra el riesgo cambiario
- c) Operaciones en el mercado cambiario

11. El mercado monetario y de capital internacional

- a) Mercado de euromonedas
- b) Banca internacional
- c) Bonos internacionales
- d) Riesgo país
- e) Índices (Dow Jones, Standard & Poors).

12. Política monetaria

- a) Instrumentos de política monetaria
- b) La teoría del modelo de evaluación de riesgos de los activos.
- c) Modelo de equilibrio de activos financieros

13. Administración de crédito

- a) Clasificación del crédito
- b) Créditos del Sistema Financiero Costarricense
- c) Proceso de crédito
- d) Proceso de autorización
- e) Factores para definir una política de crédito, riesgos crediticios.

Bibliografía recomendada:

- Acuerdos de Sugef 1-05, 24-00, 3-06.
- *Normativa Sugef* (1-05, 2-10, 3-06, 17-13, 16-16, 24-00).
- Urrutia Rojas, C. (2016). *Banca comercial : una visión global desde la perspectiva costarricense*. San José, CR.: EUNED.
- Rodríguez Jara, D. (2016). *Crédito y transacciones bancarias desde la perspectiva financiera en Costa Rica*. San José, C.R.: EUNED.
- Gordillo, C. (2014). *Administración de riesgos financieros: un enfoque práctico*. México: Publicaciones Administrativas Contables Jurídicas.

- García Soto Ronald. *Introducción a la teoría monetaria* 2da edición UNED, Costa Rica.
- Hernández Carlos. *Banca Central* UNED, Costa Rica.
- Madura, J. (2010). *Mercados E Instituciones Financieras* (8 Ed.). México: Cengage Learning Editores.
- Marcuse, R. (2009). *Diccionario de términos financieros y bancarios* (5 ed.). Bogotá, Co. Ecoe Ediciones.
- Costa Rica. Leyes y decretos. (2007). *Ley orgánica del Banco Central de Costa Rica* (5 ed.). San José, C.R. IJSA.
- Mishkin, F. (2014). *Moneda, banca y mercados financieros* (10 ed.). México: Pearson Educación.
- Mankiw, G. N. (2017). *Principios de Economía* (Vol. (7 ed)). México: Cengage Learning.

III PRUEBA DE GRADO: Área de Legislación Comercial Laboral y Tributaria para Contaduría Pública.

Se basará en los siguientes temas:

1) Legislación Mercantil:

- a) Derecho Mercantil: Concepto y Fuentes
- b) Teoría subjetiva: El comerciante y Teoría Objetiva: El Acto de comercio.
- c) Comerciante Individual:
 - 1. Persona Física. Elementos.
 - 2. Empresa individual de responsabilidad limitada.
- d) Comerciante Colectivo: Sociedades Mercantiles, Sociedades Irregulares, Sociedades de Hecho.
 - 1. Sociedades Mercantiles: Generalidades, Principios Rectores, Estatuto o Pacto Social, conformación del Capital Social, Patrimonio Social.
 - 2. Creación, Disolución Liquidación, Fusión y Transformación de Sociedades.
- e) Tipos de Sociedades Mercantiles. Sociedad en nombre Colectivo, Comandita Simple, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad Anónima: Estructura, Capital Social, Títulos Valores que representan el Capital Social.

2) Legislación Laboral:

- a) Derecho del Trabajo: Objeto del Derecho del Trabajo y características.
- b) Principios del Derecho del Trabajo:
 - i. Principio protector y sub principios. Objeto, características y principios.
 - ii. Principio de Irrenunciabilidad. Objeto, características y principios.
 - iii. Principio de la Continuidad. Objeto, características y principios.
 - iv. Principio de Razonabilidad. Objeto, características y principios.
 - v. Principio de Supremacía de la Realidad, Objeto, características y principios.
 - vi. Principio Pro Operario o Indubio Pro Trabajador. Objeto, características y principios.
- c) El Contrato de Trabajo:
 - i. Teoría del contrato de trabajo. Características y principios
 - ii. Características del contrato de Trabajo.
 - iii. Los sujetos de la relación laboral.
 - iv. Tiempo determinado. Tiempo indeterminado.
 - v. Contrato escrito. Contrato verbal.
- d) Jornada de Trabajo,
 - i. Características y tipos de jornadas laborales.
 - ii. Tiempo extra, características y tipos.
 - iii. Descanso dentro de la jornada laboral, descanso semanal y feriados,
 - iv. Vacaciones, su cálculo y características.
- e) Cálculo de planillas y Cálculo de prestaciones legales. Salarios y embargos.
- f) Obligaciones de las Partes: Obligaciones y prohibiciones del patrono con respecto al trabajador y viceversa. Obligaciones correspondientes a ambas partes.
- g) Régimen especial de la mujer embarazada, de la empleada doméstica y del trabajo del menor de edad.

3) Legislación Tributaria:

- a) Principios Constitucionales del Derecho Tributario. Art. 18 Constitución Política. Poder Impositivo. Definición y tipos de tributos
- b) Obligación Jurídico Tributaria
 - 1. Hecho Generador
 - 2. Sujetos Activos y Pasivos
 - 3. Domicilio Fiscal.

- 4. Principio de Realidad Económica
- c) Medios de Extinción
 - 1. Pago
 - 2. Compensación
 - 3. La Confusión.
 - 4. Condonación o remisión
 - 5. La prescripción.
- d) Procedimiento Fiscalizador
 - 1. Determinación de la Obligación Tributaria
 - 2. Potestades de la Administración Tributaria
 - 3. Proceso Intensivo y Proceso Abreviado
 - 4. Fases de Proceso Intensivo
- e) Hechos Ilícitos Tributarios
 - 1. Infracciones Formales y Materiales
 - 2. Generalidades
 - 3. Principios.
 - 4. Régimen sancionador: Infracciones art. 81,82 y 83.
 - 5. Análisis del Procedimiento del Cálculo de la Sanción
 - 6. Delito Tributario.
- f) Tipos de Impuestos y Regímenes especiales
 - 1. Impuesto sobre la Renta:
 - i. Generalidad
 - ii. Principios.
 - iii. Hecho Generador o tipos de cuentas cedulares
 - iv. Forma de cálculo de cada cuenta cedular o hecho generador
 - 2 Generalidades del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
 - i. Breve Reseña Histórica
 - ii. Concepto y Características
 - iii. Comparación con el Impuesto General sobre las Ventas
 - iv. Estructura del Impuesto
 - a. Materia Imponible y Hecho Generador
 - b. Sujeto Activo y Obligado Tributario
 - c. Inscripción del Obligado y Obligaciones
 - d. Exenciones y No Sujeciones
 - e. Base imponible
 - f. Venta de Bienes
 - g. Prestación de Servicios
 - h. Importaciones

BIBLIOGRAFÍA.

1. Legislación mercantil:

Sistema Costarricense de Información Jurídica. (2020). *Código de Comercio*. Recuperado de http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=6239&nValor3=89980&strTipM=TC

Atelier. (Ed.). (2017). *Derecho de sociedades* (3 ed.). Barcelona.

Arroyo Chacón, J., & Bolaños González, J. (2017). *Derecho Empresarial I*. San José : EUNED.

Monge Dobles, I. (2014). *Curso de derecho comercial*. San José, C.R.: IJSA.

Corrales Solano, C. (2012). *Nociones de derecho mercantil* (21 reimp. de la 1 ed.). San José, CR. : EUNED.

2. Legislación Laboral:

Céspedes, F. B. (2017). Código de Trabajo. San José, Costa Rica: Editorial Juricentro .
Reforma Procesal Laboral. (2017). San José, Costa Rica: Editorial Edicte Editores S.A.

Torrenes, J.A. (ed.). (2017). *Reforma procesal laboral*. San José, Costa Rica: EDITEC EDITORES

Céspedes, F. B. (2017). Estudios de Derecho Moderno N°4. San José, Costa Rica: Editorial Jurídica Continental.

Briones, E. B. (2015). Procedimientos Laborales de la Inspección de Trabajo. San José, Costa Rica: Editorial Investigaciones Jurídicas S.A.

Organización Internacional del Trabajo. (1996-2017). Convenios de la OIT ratificados en Costa Rica. Obtenido de OIT: http://www.ilo.org/dyn/normlex/es/f?p=NORMLEXPUB:11200:0::NO::P11200_COUNTRY_ID:102599

3. Legislación Tributaria:

Sistema Costarricense de Información Jurídica. (2020). *Código de Normas y Procedimientos Tributarios*. Recuperado de http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=6530&nValor3=119739&strTipM=TC

Sistema Costarricense de Información Jurídica. (2019). *Reglamento de la Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. N°41779*. Recuperado de http://www.pgrweb.go.cr/scij/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=88953&nValor3=116520&strTipM=TC

Córdova, P. (2017). *Impuesto al Valor Agregado*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/ereader/bibliotecauca/116396?page=1>

Sistema Costarricense de Información Jurídica. (2020). Reglamento de Procedimiento Tributario. N° 38277-H. Recuperado de http://www.pgrweb.go.cr/SCIJ/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=76926&nValor3=96208&strTipM=TC

Martín, J., Lozano, C. y Tejerizo, J.M. (2019). *Derecho Tributario* (24ª ed.). España: Aranzadi, S.A.U.