

Diario Oficial

LA GACETA

Costa Rica



Benemérita
Imprenta Nacional
Costa Rica

JORGE EMILIO CASTRO FONSECA (FIRMA)
Firmado digitalmente por JORGE EMILIO CASTRO FONSECA (FIRMA)
Fecha: 2025.01.14 15:36:40 -06'00'

ALCANCE Nº 4 A LA GACETA Nº 7

Año CXLVII

San José, Costa Rica, martes 14 de enero del 2025

263 páginas

PODER LEGISLATIVO

LEYES
ACUERDOS

REGLAMENTOS

INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS

BANCO CENTRAL DE COSTA RICA
AUTORIDAD REGULADORA DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS

AVISOS

ADMINISTRACIÓN BANCA Y FINANZAS

La Junta Directiva del Colegio de Profesionales en Ciencias Económicas de Costa Rica comunica que, mediante el acuerdo número 14 de la sesión ordinaria N.º 2946-2024, celebrada el pasado 4 de noviembre de 2024, se aprobó el documento denominado “Perfil Profesional de Administración, Banca y Finanzas”.

I. INFORMACIÓN GENERAL:

Disciplina: Administración y Banca y Finanzas

Código del Perfil o de la Disciplina: PE-JD-003

Especialidades atinentes al presente perfil:

- Administración con énfasis en finanzas
- Administración en Banca y Finanzas
- Administración de instituciones Financieras y Bancarias
- Finanzas
- Administración Bancaria
- Finanzas e Intermediarios Financieros
- Gestión y Finanzas Públicas

II. DESCRIPCIÓN DE LA DISCIPLINA O PROFESIÓN: *Esta disciplina abarca la gestión financiera y administrativa realizada por profesionales en materia de la administración de recursos empresariales, así como en los procesos de intercambio de capital entre personas, empresas y Estados. Estas actividades se desarrollan a través de inversiones de bienes y recursos financieros, que incluyen bienes materiales, bonos, acciones o dinero. El intercambio de capital se realiza a través de la banca, entendida como las instituciones que administran el ahorro de las personas usuarias y facilitan inversiones. FUENTE DE INFORMACIÓN: (Equipo editorial Indeed, 2023)*

III. COMPETENCIAS ESENCIALES:

1. Liderazgo
2. Resolución de conflictos
3. Habilidad de negociación (persuasión)
4. Capacidad multidisciplinar

5. Resolución de problemas
6. Trabajo en equipo
7. Creatividad
8. Innovación y originalidad
9. Pensamiento crítico y estratégico
10. Flexibilidad y adaptabilidad
11. Comunicación efectiva
12. Toma de decisiones
13. Gestión del tiempo
14. Proactividad e iniciativa
15. Inteligencia emocional
16. Capacidad analítica

IV. COMPETENCIAS TRANSVERSALES (*competencias generales que todo profesional de las ciencias económicas debe tener*):

1. Actuar con valores éticos, compromiso, confiabilidad y disciplina.
2. Liderar y tomar decisiones con proactividad e iniciativa.
3. Aplicar la visión estratégica en las propuestas y proyectos.
4. Practicar la resiliencia y la adaptabilidad al cambio.
5. Comunicar y expresar sus ideas e iniciativas con elocuencia y claridad.
6. Participar con creatividad y originalidad.
7. Fomentar el trabajo en equipo de forma colaborativa.
8. Gestionar la solución de problemas.
9. Facilitar la resolución de conflictos y la negociación.
10. Intervenir y participa con capacidad multidisciplinaria.
11. Mostrar compromiso con el servicio público.
12. Actuar con integridad en el desempeño de la función pública.

V. ÁREAS Y COMPETENCIAS DEL DESEMPEÑO:

Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Gerencia en Banca y Finanzas.
-------------------	-----------------------------------	------------------------------------	-------------------------------

Competencias Generales	Unidades de Competencia
<p>1. Ejercer posiciones gerenciales en organizaciones empresariales en la dirección de unidades intermedias y superiores.</p>	<p>1. Realiza análisis financieros integrales de la organización, incluyendo análisis de indicadores financieros, flujo de caja y evaluación de riesgos.</p> <p>2. Presenta informes claros y puntuales de los análisis financieros con indicadores, flujos de caja y evaluación de riesgos.</p> <p>3. Formula propuestas estratégicas para la gestión financiera.</p> <p>4. Evalúa las necesidades financieras de la organización.</p> <p>5. Implementa estrategias de optimización de los recursos financieros de la empresa.</p> <p>6. Presenta informes para la toma de decisiones gerenciales.</p>
<p>2. Liderar proyectos de impacto en organizaciones públicas, privadas, sin fines de lucro o asociaciones de distinta naturaleza.</p>	<p>1. Analiza el entorno y las alternativas del uso de los recursos de las organizaciones.</p> <p>2. Proyecta el impacto de propuestas y proyectos.</p> <p>3. Realiza análisis de riesgo asociados con los proyectos.</p>
<p>3. Desarrolla estrategias de crecimiento económico acorto y mediano plazo.</p>	<p>1. Analiza estudios de gerencia financiera.</p> <p>2. Resuelve problemas de análisis que enfrentan las organizaciones.</p> <p>3. Formula escenarios para apoyar la toma de decisiones gerenciales.</p> <p>4. Revisa y analiza la información financiera de la empresa.</p>
	<p>1. Identifica herramientas de análisis de datos pertinentes para cada necesidad operacional.</p>

<p>4. Utilizar software financiero en el manejo de todas las operaciones económicas.</p>	<p>2. Aplica tecnologías relevantes para este propósito.</p> <p>3. Acciona herramientas y recursos digitales propios de su función.</p>		
<p>5. Implementar las regulaciones financieras de acuerdo con estándares éticos relevantes y alineados a estándares y certificaciones internacionales.</p>	<p>1. Establece el marco de aplicación de las regulaciones financieras en la institución.</p> <p>2. Formula estándares para evaluar el cumplimiento del marco normativo y ético de las operaciones financieras.</p>		
<p>Profesión:</p>	<p>Administración y Banca y Finanzas</p>	<p>Área de acción profesional:</p>	<p>Gestión de Finanzas Corporativas.</p>
<p>Competencias Generales</p>		<p>Unidades de Competencia</p>	
<p>1. Planificar el flujo de efectivo de los mercados comerciales de capitales de inversión.</p>	<p>1. Identifica los diferentes tipos de mercados de capitales (primarios y secundarios), instrumentos de inversión (acciones, bonos, derivados) y sus características.</p> <p>2. Utiliza modelos de valoración y análisis de sensibilidad para evaluar el riesgo de los mercados de capital e inversiones.</p> <p>3. Formula informes que explican los resultados de las valoraciones.</p>		
<p>2. Utilizar instrumentos, herramientas y técnicas en los procesos de toma de decisiones relacionados con la inversión, la financiación y los repartos de utilidades de un negocio.</p>	<p>1. Evalúa la oportunidad de inversión priorizando la optimización de los ingresos y rentabilidad.</p> <p>2. Comunica y coordina la transmisión de datos del proyecto de inversión.</p> <p>3. Aplica tecnología de <i>Big Data</i>, <i>Blockchain</i> e Inteligencia Artificial para mejorar los procesos financieros.</p>		
<p>3. Establecer políticas y procedimientos de prevención de la incidencia de todo hecho</p>	<p>1. Planifica la solvencia financiera de la empresa.</p> <p>2. Determina los niveles de inversión y plazos óptimos.</p>		

económico sobre los recursos financieros de la empresa.		3. Revisa y los grados de endeudamiento de la empresa.	
		4. Optimiza los ingresos para la rentabilidad de las inversiones y de la empresa.	
4. Implementar tecnología financiera para el análisis de datos y modelado en la gestión financiera de la empresa.		1. Utiliza herramientas estadísticas y econometría.	
		2. Aplica software especializado para el análisis de datos financieros y la gestión de riesgos de mercado.	
		3. Incorpora la gestión avanzada de riesgos en el análisis de datos.	
5. Incorporar la evaluación de factores de sostenibilidad en la gestión financiera.		1. Contabiliza el impacto en factores ambientales.	
		2. Mide el impacto en factores de gobernanza.	
		3. Integra estos factores en la toma de decisiones financieras.	
6. Integrar prácticas de gobierno corporativo de forma ética.		1. Aplica elementos del marco normativo en el contexto financiero.	
		2. Implementa principios de ética profesional en las prácticas del gobierno corporativo.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Administración de Procesos Bursátiles.
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Gestionar las finanzas corporativas, bursátiles y bancarias.		1. Utiliza modelos cuantitativos para evaluar riesgos.	
		2. Evalúa riesgos asociados con diferentes decisiones de inversión considerando factores de crédito y liquidez.	
		3. Formula y presenta en informes claros y concisos que incluyen recomendaciones para mitigar riesgos.	

		4. Analiza el portafolio de inversiones de la empresa y su rentabilidad.	
		5. Formula estrategias de inversión de activos.	
		6. Realiza análisis de mercado a nivel bursátil nacional e internacional.	
2. Analizar los datos financieros y proveer soluciones a la gerencia para maximizar las utilidades de la empresa.		1. Elabora y presenta informes para apoyar la toma de decisiones sobre posibles inversiones, rentabilidad y obtención de ganancias de la organización.	
		2. Desarrolla estrategias de crecimiento económico.	
3. Fiscalizar la preparación de estados financieros e implementar estrategias para la administración del flujo de efectivo.		1. Revisa los estados financieros de la empresa.	
		2. Implementa estrategias para optimizar los recursos financieros de la empresa.	
		3. Controla los pagos y el flujo de efectivo de la empresa.	
4. Gestionar operaciones Bursátiles		1. Aplica el análisis técnico y fundamental para tomar decisiones de inversión.	
		2. Determina derivados y opciones para la cobertura de riesgos.	
		3. Participa en mercados bursátiles internacionales, gestionando inversiones en contextos globales.	
		4. Diseña e implementa carteras de inversión de acuerdo con el marco regulatorio vigente.	
		5. Promueve el cumplimiento normativo y ético en las operaciones bursátiles.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Administración Bancaria.
Competencias Generales	Unidades de Competencia		

<p>1. Gestionar eficientemente operaciones bancarias, como depósitos, retiros, transferencias, préstamos y manejo de cuentas, asegurando el cumplimiento de las regulaciones y políticas internas, con una tasa de error inferior (porcentaje) y un tiempo de procesamiento promedio a (tiempo).</p>	<p>1. Desarrolla y promueve nuevos productos financieros y servicios para clientes de la institución bancaria.</p>
	<p>2. Realiza operaciones y procedimientos bancarios siguiendo los reglamentos y procedimientos operativos adecuados.</p>
	<p>3. Desarrolla estrategias de crecimiento económico a corto y mediano plazo.</p>
	<p>4. Presenta informes financieros y operativos para la toma de decisiones</p>
<p>2. Ejecutar una planeación financiera acorde a las necesidades de producción y venta.</p>	<p>1. Elabora planes para la colocación de productos financieros.</p>
	<p>2. Desarrolla estrategias para alcanzar metas de desempeño de la institución bancaria que dirige.</p>
	<p>3. Implementa estrategias de optimización de los recursos financieros de la empresa.</p>
<p>3. Desarrollar las capacidades y habilidades labores comerciales y de asesoramiento en la institución bancaria.</p>	<p>1. Dirige y ayuda al personal bancario en sus operaciones y tareas diarias.</p>
	<p>2. Asegura el conocimiento de los productos bancarios ofrecidos, así como de los estándares y metas propuestas para la sucursal que dirige.</p>
<p>4. Gestionar riesgos bancarios que incluyen la identificación, evaluación y mitigación de riesgos creditos.</p>	<p>1. Identifica, evalúa y mitiga riesgos crediticios, operativos y de mercado.</p>
	<p>2. Utiliza herramientas y metodologías de gestión de riesgos.</p>
	<p>3. Realiza análisis financieros, interpretando estados financieros, análisis de rentabilidad, y evaluación de la solvencia de la institución y de sus clientes.</p>

<p>5. Gestionar mercados financieros y monetarios de capitales y de divisas, incluyendo la capacidad de negociación de instrumentos financieros.</p>		<p>1. Utiliza tecnologías bancarias, como sistemas de digitalización bancaria y plataformas digitales aplicadas al sector financiero.</p>	
		<p>2. Aplica la legislación bancaria, regulaciones de prevención de lavado de dinero y otras normas relevantes.</p>	
<p>Profesión:</p>	<p>Administración y Banca y Finanzas</p>	<p>Área de acción profesional:</p>	<p>Consultor de Inversiones.</p>
<p>Competencias Generales</p>		<p>Unidades de Competencia</p>	
<p>1. Aplicar estándares internacionales en negociaciones financieras, para el beneficio de la entidad empresarial y de la sociedad costarricense.</p>		<p>1. Formula estrategias de inversión personalizadas para clientes, considerando su perfil de riesgo, horizonte temporal y objetivos financieros.</p>	
		<p>2. Identifica restricciones regulatorias y elabora justificaciones detalladas, proyecciones de rendimiento y un análisis de sensibilidad a diferentes escenarios de mercado.</p>	
		<p>3. Brinda información y análisis de las distintas áreas de inversión para facilitar las decisiones de inversión con menos riesgos para sus clientes.</p>	
<p>2. Examinar los últimos desarrollos en el campo financiero internacional, para la valoración y reestructuración de empresas, cobertura de riesgos e ingeniería financiera.</p>		<p>1. Analiza los entornos de mercados de inversiones y sus efectos a lo largo de los ciclos de vigencia de los productos financieros.</p>	
		<p>2. Explica a sus clientes los riesgos y las ventajas de las distintas opciones de inversión y las probabilidades de obtener ganancias o pérdidas en la operación.</p>	
<p>3. Determinar los conocimientos necesarios que inciden en el proceso de satisfacción de las necesidades de clientes, al considerar</p>		<p>1. Revisa la evolución de los entornos de mercados locales e internacionales para brindar mejor alternativa de inversión a sus clientes.</p>	

comportamientos de compra, intereses de la empresa, y gestión del riesgo y rentabilidad.		2. Supervisa las inversiones y alerta a clientes acerca de los cambios en el mercado de inversión, lo que puede derivar en una reevaluación y cambios en la estrategia de inversión.	
4. Gestionar mercados financieros y monetarios, de capitales y de divisas, incluyendo la capacidad de negociación de instrumentos financieros.		1. Utiliza tecnología bancaria, con sistemas de digitalización bancaria, plataformas digitales y tecnologías de información aplicadas al sector financiero.	
		2. Aplica la legislación bancaria, regulaciones de prevención de lavado de dinero y otras normas relevantes.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Ingeniería Financiera y Planificación.
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Efectuar análisis financieros de los diferentes tipos de empresas para llegar a determinar su salud financiera.		1. Desarrolla y ejecuta planes financieros integrales que optimicen la asignación de recursos, al considerar la rentabilidad, el riesgo, y los objetivos estratégicos de la empresa.	
		2. Incluye proyecciones financieras a corto, mediano y largo plazo, indicadores claves de rendimientos (KPI's) y mecanismos de control y monitoreo.	
		3. Analiza la situación económica del mercado, realiza estudios de investigación financiera, planificación y valoración de la empresa.	
		4. Presenta informes para la toma de decisiones estratégicas.	
		5. Realiza análisis de riesgos asociados a con la planificación financiera.	

<p>2. Proponer diferentes estrategias para cumplir con la misión y visión de diversas de entidades.</p>	<p>1. Desarrolla y presenta instrumentos y productos financieros para generar nuevas líneas de negocio.</p>
	<p>2. Plantea modelos financieros innovadores para el desarrollo empresarial.</p>
	<p>3. Revisa y analiza la información financiera de la empresa.</p>
	<p>4. Utiliza las tecnologías de la información y comunicación para hacer más eficientes los procesos financieros en la empresa.</p>
	<p>5. Desarrolla estrategias de crecimiento económico a corto y mediano plazo.</p>
<p>3. Desarrollar estrategias e implementar los objetivos a largo plazo en su organización.</p>	<p>1. Dirige la búsqueda de nuevas fuentes de financiamiento adecuadas para la empresa.</p>
	<p>2. Implementa nuevas estrategias de inversión y optimización de recursos financieros de la empresa.</p>
	<p>3. Aplica nuevos modelos financieros actualizados y revisa los procedimientos financieros de la empresa.</p>
<p>4. Gestionar herramientas de ingeniería financiera</p>	<p>1. Construye y utiliza modelos financieros avanzados para la valoración de activos, simulación de escenarios y toma de decisiones de inversión y financiamiento.</p>
	<p>2. Aplica técnicas avanzadas de ingeniería financiera, como valoración de opciones, gestión de carteras y diseño de instrumentos financieros innovadores.</p>
	<p>3. Utiliza herramientas de análisis de datos y técnicas de <i>machine learning</i> para la predicción</p>

			de tendencias financieras, detección de anomalías y toma de decisiones basadas en datos.
			4. Integra conocimientos sobre el funcionamiento de mercado de capitales, instrumentos de deuda y <i>equity</i> , al considerar sus implicaciones en las decisiones de financiamiento.
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Negociaciones y Mercados Comerciales y Financieras Internacionales.
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Gestionar operaciones bancarias y bursátiles, mercados comerciales y financieros internacionales.	1. Investiga mercados internacionales para inversión financiera.		
	2. Coordina la logística de comercialización internacional de mercancías.		
	3. Dirige las negociaciones en inversiones de capital en mercados de capitales internacionales.		
2. Estudiar los aspectos estratégicos para el análisis de las diferentes opciones financieras, a la luz del entorno empresarial global.	1. Planifica y desarrolla las estrategias de operación y comercialización en organizaciones con estándares internacionales.		
	2. Propone proyectos de inversión extranjera para diversificar el portafolio empresarial.		
	3. Diseña estrategias de crecimiento económico a corto y mediano plazo.		
	4. Presenta informes financieros detallados para respaldar la toma de decisiones.		
3. Desarrollar elementos fundamentales para analizar riesgos y rendimientos de instrumentos financieros del mercado de capitales.	1. Elabora y presenta informes de análisis de inversión de capital en comercios internacionales.		
	2. Evalúa los riesgos y rendimientos de las inversiones realizadas por la empresa.		

			3. Implementa estrategias para optimizar los recursos financieros de la empresa.
4. Gestiona eficientemente operaciones bancarias internacionales.			1. Opera transferencias de fondos, cartas de crédito, financiamiento comercial, asegurando el cumplimiento de las regulaciones locales e internacionales.
			2. Organiza y participa en negociaciones internacionales considerando diferencias culturales y legales.
			3. Estructura y ejecuta acuerdos comerciales complejos.
			4. Gestiona riesgos asociados al comercio internacional y estrategias de mitigación.
			5. Aplica leyes y regulaciones relacionadas con el comercio internacional, incluyendo aranceles, impuestos y normas de origen.
			6. Realiza análisis de mercados internacionales, investigando oportunidades de negocio, evaluando la competencia y analizando tendencias del mercado.
			7. Supervisa la logística internacional de suministro, incluyendo transporte, almacenamiento y seguros internacionales.
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Gestión del Riesgo.
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Considerar los modelos de medición de riesgo para el análisis de escenarios		1. Aplica técnicas de gestión para identificar los riesgos y el impacto potencial, para poder decidir las acciones para enfrentar los resultados.	

<p>probables de ocurrencia y los resultados de estos.</p>	<p>2. Elabora planes de contingencia, donde proyecta escenarios y las acciones para enfrentar resultados desfavorables para la empresa.</p>		
<p>2. Evaluar las variables básicas sobre las cuales están fundamentados los mercados de instrumentos financieros derivados.</p>	<p>3. Desarrolla estrategias de crecimiento económico a corto y mediano plazo.</p> <p>4. Presenta informes financieros detallados para respaldar la toma de decisiones.</p> <p>1. Analiza datos de inversión y riesgos internos y externos de la empresa.</p> <p>2. Revisa y analiza la información financiera de la empresa, proyectos y países.</p> <p>3. Valora los métodos de gestión de riesgo utilizados por la empresa y la actualización de las estrategias de acuerdo con los cambios en los mercados de capitales e inversión.</p> <p>4. Implementa estrategias de optimización de recursos financieros de la empresa.</p>		
<p>3. Analizar escenarios y diseñar pronósticos financieros para definir inversiones y prevenir riesgos.</p>	<p>1. Examina los últimos desarrollos en el campo financiero internacional para la valoración y la reestructuración de empresas, el cubrimiento del riesgo y la ingeniería financiera.</p> <p>2. Compara los datos de riesgo con otras inversiones, así como los métodos de gestión de riesgos y las posibles amenazas en la inversión realizada por la empresa.</p> <p>3. Analiza datos por medio de herramientas de <i>Big Data</i>.</p>		
<p>Profesión:</p>	<p>Administración y Banca y Finanzas</p>	<p>Área de acción profesional:</p>	<p>Sistemas de Información Financiera-Tecnologías aplicada al negocio.</p>

Competencias Generales	Unidades de Competencia
<p>1. Elaborar, analizar e interpretar reportes financieros e informes propios de la empresa, utilizando información de las plataformas de digitales propias.</p>	1. Procesa pagos en línea mediante plataformas digitales.
	2. Utiliza firmas digitales para validar transacciones y documentos financieros.
	3. Registra los pagos de clientes y de proveedores en los sistemas internos.
<p>2. Establecer y mejorar sistemas de información financiera de una empresa.</p>	1. Integra las finanzas y la banca con los sistemas de organización empresarial.
	2. Actualiza sistemas internos y plataformas digitales de pagos para mejorar la eficiencia.
<p>3. Gestionar la información de soportes móviles.</p>	1. Brinda soporte técnico a usuarios de plataformas digitales de pago.
	2. Impulsa campañas de información sobre los productos ofrecidos por la empresa y el uso de las plataformas digitales para su adquisición.
	3. Implementa tecnología de “ <i>voice payments</i> ” para facilitar transacciones digitales.
<p>4. Gestiona el <i>crowdfunding</i> (financiación colectiva en línea) a través de plataformas digitales para obtener financiamiento e inversiones de personas, empresas y organizaciones altruistas.</p>	1. Diseña y ejecuta campañas para obtener financiamiento no bancario.
	2. Dirige campañas de responsabilidad social empresarial alineadas con los objetivos de la organización.
<p>5. Diseñar, implementar y mantener sistemas de información financiera, incluyendo la gestión de bases de datos, seguridad de la información y control interno.</p>	1. Implementa métodos de pago electrónico, como tarjetas de crédito, transferencias bancarias, billeteras digitales, garantizando la seguridad de las transacciones.
	2. Aplica técnicas de análisis de datos financieros, para generar <i>insights</i> que apoyen la toma de decisiones estratégicas.

		3. Gestiona proyectos de implementación de sistemas de información, incluyendo planificación la ejecución, el monitoreo y el control.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Capacitación y Asesoría Contable, Financiera, Fiscal y Administrativa.
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Efectuar los análisis financieros de los diversos tipos de empresas para determinar la salud financiera de éstas.	1. Interpreta los estados financieros de la empresa u organización.		
	2. Elabora informes de situación financiera de la empresa.		
	3. Desarrolla estrategias de crecimiento económico a corto y mediano plazo.		
2. Examinar aspectos estratégicos para el análisis de diferentes opciones financieras, al considerar el entorno empresarial global.	1. Formula estrategias de planificación financiera alineadas con los objetivos organizacionales.		
	2. Implementa estrategias para optimizar los recursos financieros de la empresa.		
	3. Realiza estudios del entorno empresarial y presenta soluciones para el crecimiento y la mejora corporativa.		
	4. Dirige y supervisa al personal a cargo, asegurando el cumplimiento de metas financieras y administrativas.		
3. Visualizar e integrar finanzas y banca como elementos vinculantes con los sistemas de organización empresarial.	1. Gestiona la implementación de las operaciones en línea para pagos y trámites administrativos.		
	2. Investiga el entorno financiero y fiscal para identificar oportunidades y obligaciones.		

		3. Desarrolla sistemas de información para obtener estados de cuenta, nóminas y acceso a productos bancarios.	
		4. Coordina y desarrolla programas de capacitación financiera y administrativa para fortalecer competencias organizacionales.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Gestión de Seguros Y Pensiones
Competencias Generales		Unidades de Competencia	
1. Asesorar a clientes para la contratación de seguros.		1. Propone alternativas y tipos de seguro que se ajusten a las necesidades de sus clientes, ofreciendo los productos de la compañía.	
		2. Gestiona la cartera de clientes, asegurando el mantenimiento y ajustes de las pólizas según las necesidades emergentes de las personas aseguradas.	
2. Diseñar propuestas de planes de seguros que satisfaga a sus clientes.		1. Propone pólizas de seguros acordes a las necesidades de sus clientes.	
		2. Garantiza el cumplimiento completo de los servicios establecidos en el contrato de la póliza de seguro.	
3. Gestionar e invertir los recursos de las personas pensionadas en un fondo de inversión.		1. Desarrolla estrategias de gestión para hacer rentables los ahorros de las personas pensionadas que invierten en fondos de inversión.	
		2. Formula campañas de fidelización de clientes, promoviendo beneficios y productos para garantizar la su permanencia y satisfacción.	
Profesión:	Administración y Banca y Finanzas	Área de acción profesional:	Gestión de procesos de Auditorías
Competencias Generales		Unidades de Competencia	

1. Analizar la información contable y financiera de la empresa.	1. Interpreta estados financieros activos y pasivos, para mantener el control contable dentro de las organizaciones.
	2. Supervisa que los registros financieros sean consistentes y cumplan con los controles contables.
	3. Revisa los documentos y realiza recomendaciones para optimizar los recursos financieros.
2. Elaborar estrategias para la toma de decisiones financieras.	1. Aplica políticas, procedimientos y protocolos internos de control financiero.
	2. Implementa políticas y procedimientos para identificar y corregir las malas prácticas contables, proponiendo acciones de mejora.
3. Proponer planes para reducir costos, aumentar ingresos y mejorar las ganancias en la empresa.	1. Diseña estrategias de control contable para prevenir la fuga de recursos.
	2. Supervisa el cumplimiento de obligaciones fiscales y pagos a proveedores y socios comerciales.
	3. Evalúa métodos y procedimientos de control interno, además, recomienda acciones de mejora en la utilización de los recursos financieros.

Referencia:

Equipo editorial del Indeed. (2024, julio 23). Lo que necesitas saber acerca de la carrera de Administración Pública. Indeed. <https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/como-encontrar-empleo/necesitas-saber-carrera-administracion-publica>

VB. Leonardo Castellón Rodríguez, Presidente Junta Directiva.—1 vez.—O. C. N° 6520.—Solicitud N° FI-10-2024.—(IN2024917021).