

# **¿Cuáles son las competencias esperadas de un MBA en Finanzas en la Industria Financiera?**

**Por: Esteban Jiménez Jiménez**

**Marzo 2011**

## **Índice del Proyecto**

- Introducción
  - Planteamiento del problema y la pregunta de investigación
  - Explicación del contexto en el que se plantea la pregunta
  - Objetivos de la investigación
  - Orientación estructura del documento
- Abstract
- Respuesta a la pregunta de investigación
  - Desde la perspectiva personal
  - Pregunta a interlocutores clave
- Revisión Bibliográfica
  - Síntesis analítica de estudios relacionados
  - Concepto de competencias
  - Análisis carteles de contratación
- Métodos de Investigación
  - Metodología Modelo de la Encuesta
  - Secciones de la Encuesta
- Resultados
- Resumen
- Conclusiones
- Bibliografía
- Anexos

## **Introducción**

Este trabajo tiene el propósito de buscar una respuesta a la pregunta: “¿Cuáles son las competencias esperadas de un MBA en su empresa y si ellas se satisfacen desde la perspectiva de los contratantes?”

El objetivo es entender si la formación académica recibida satisface lo que demanda el mercado en la industria financiera.

Este trabajo permitirá, además, identificar las competencias, conocimientos o habilidades que un profesional en finanzas debe desarrollar como complemento a la formación académica.

El acceso y calidad de la educación en nuestra región ha aumentado considerablemente en los últimos años, hasta hace poco, se consideraba un bachillerato de secundaria suficiente para desempeñarse en ciertos puestos y oficios, hoy en día, las exigencias académicas son mayores, un bachillerato universitario o una licenciatura ya no son suficientes para cumplir con las demandas de muchos de los empleadores, las empresas buscan, cada vez más, profesionales que posean, además de su experiencia profesional, una especialidad académica, como las Maestrías.

La era de la información ha acelerado la velocidad del conocimiento, el Físico Pedro Echenique, premio Príncipe de Asturias 1998, asegura que el conocimiento tecnológico se duplica cada dos años, un profesional que mantenga actualizado sobre los nuevos cambios y tendencias será bien valorado en el mercado laboral, pero no solo el conocimiento es importante, si no, una serie de habilidades, y competencias que son necesarias y se deben desarrollar. Diversos estudios revelan la necesidad de desarrollar profesionales para que sean líderes de procesos de cambio, que lleven a las organizaciones al éxito. Los nuevos conocimientos disponibles nos han permitido identificar una serie de habilidades y competencias necesarias en el líder de la nueva era.

Las empresas enfrentan nuevos retos, los mercados son más exigentes, los clientes tienen mayor poder en el mercado, la participación de gran número de empresas ha fomentado la competencia, lo que ha hecho que las empresas se esfuercen más por conseguir y retener a sus clientes mediante distintas estrategias.

Para lograr ser exitosas, las empresas han optimizado sus procesos para la búsqueda, atracción y retención de talento humano clave, que les permita ejecutar sus estrategias y alcanzar los objetivos trazados.

Todo este entorno ha incrementado el interés de diferentes líderes en desarrollar habilidades que son vitales para el crecimiento en la organización y que los empleadores demandan con mayor frecuencia.

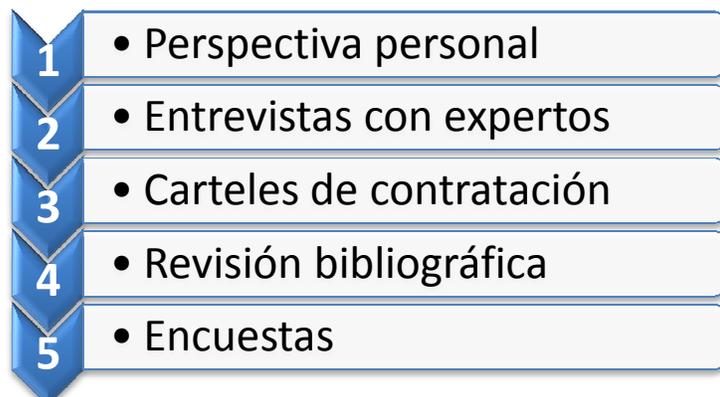
En este trabajo se detallarán algunas de estas habilidades y competencias que los empleadores, profesionales en finanzas y en otras áreas, consideran necesarias para los líderes de hoy.

Para encontrar la respuesta a la pregunta de investigación se realizaron varias entrevistas a distintos profesionales en el área de mercado del sector financiero, así como especialistas de reclutamiento y gerentes de diferentes divisiones.

Adicionalmente se investigó diferentes sitios de reclutamiento en Internet, donde requerían profesionales en el área de Finanzas.

Finalmente se incluye una encuesta realizada a profesionales del área, empleadores, especialistas de recursos humanos, entre otros profesionales.

Este diagrama resume el proceso que se siguió para desarrollar esta investigación, inicia con la aplicación de la perspectiva personal y finaliza con el desarrollo y aplicación de la encuesta.



## **Abstract**

The access and quality of education in our region has considerably increased over the past years.

The Labor Market demands leaders who, in addition to their professional experience, hold an advanced university degree such as Master's degree.

The highly competitive business environment has promoted more demanding companies when it comes to attracting and retaining key personnel.

This paper seeks to understand if the skills developed in the MBA with emphasis on finance satisfy the market demand in the financial industry, and also to identify what other skills, a professional who is interested on this major, must develop. To achieve this goal, a survey, in order to obtain the views of different professionals and employers, was designed.

The type of survey chosen for this paper is an online survey, which has closed and open questions. It took the following steps to design this survey.

1. Apply the personal perspective.
2. Apply interviews with finance professionals in the Financial Industry and Human Resources specialists, also Directors of Business (Operations, Commercial).
3. Analyze related literature.
4. Review recruitment posters looking for finance professionals in different industries.

The survey was designed based on the information collected. It has four main approaches: values, competencies, skills, technical skills.

The competencies, skills and knowledge that had higher ratings are: risk management, market understanding, banking and stock market, economy, analysis ability, international markets, use of technological tools, budget management, auditing.

The values which higher scores were: ethics, integrity, confidence and respect.

## **Respuesta a la pregunta de la investigación**

Para recapitular estas ideas, se formuló la pregunta a distintos profesionales en la industria financiera, varios de ellos, del área de finanzas, pero también de otras áreas como Operaciones, Servicio al Cliente, Canales de Distribución. Se entrevistaron gerentes de negocio, miembros del equipo de finanzas y profesionales en Recursos Humanos.

Las diferentes respuestas arrojaron **3 principales tipos de enfoques** que podría tener esta pregunta, los enfoques identificados son los siguientes:

### **I Enfoque: Valores**

Los consultados sugirieron como primera opción a sus respuestas valores como la Integridad, Transparencia, Ética, Honestidad,

### **II Enfoque: Competencias**

Algunas de las competencias mencionadas fueron:

- Agudeza comercial
- Perspectiva
- Visión empresarial
- Innovación

### **III Enfoque: Habilidades**

Además de las competencias también mencionaron algunas habilidades que consideran necesarias para que el profesional en finanzas se desenvuelva, algunas de ellas son:

- Comunicación
- Capacidad de Análisis
- Comprensión del mercado
- Facilidad para relacionarse con las personas
- Manejo de herramientas tecnológicas

## Investigación Empresarial Aplicada

---

Como conclusión de este primer acercamiento a la respuesta, se puede determinar que la respuesta no se centrará en enumerar una serie de competencias, si no que, será una mezcla de competencias, habilidades, valores y demás atributos que los encuestados determinen necesarios.

Para poder identificar las competencias que se pueden desarrollar en una formación universitaria se tomarán los resultados relacionados con competencias y habilidades, los resultados de valores serán un insumo para los interesados en destacarse como profesionales aptos para trabajar en la industria.





## **Revisión bibliográfica**

Esta revisión bibliográfica es un complemento a las entrevistas realizadas a distintos profesionales y a la revisión de carteles de contratación de profesionales en finanzas, con estos insumos, (entrevistas, revisión de carteles y revisión bibliográfica) se procede a redactar la encuesta.

El objetivo de este trabajo es responder a la pregunta de las competencias necesarias en los profesionales en finanzas. Para poder contestar esta pregunta es necesario identificar las competencias así como su significado.

En su libro “Management: A Competency-Based Approach”, los autores Don Hellriegel y Susan E. Jackson, hablan de Competencias Gerenciales necesarias en las líderes de hoy:

- Communication Competency (Habilidad para comunicarse)
- Planning and Administration Competency (Planeación y administración)
- Teamwork Competency (Trabajo en Equipo)
- Strategic Action Competency (Acción estratégica)
- Global Awareness Competency (Conciencia global)
- Self-Management Competency (Auto administración)

Los autores Michael M. Lombardo y Robert W. Eichinger, hablan en su libro “For Your Improvement”, sobre las “aptitudes” necesarias para el desarrollo profesional de las personas. Ellos mencionan 67 aptitudes, las cuales tendrán un nivel de importancia dependiendo del perfil del puesto en el que están y al que aspiran.

Los autores segmentan estas aptitudes en factores, a continuación un resumen:

- Factor I: Habilidades estratégicas
  - Comprensión del negocio
  - Toma de decisiones complejas
  - Creación de lo Nuevo y lo diferente

- Factor II: Habilidades Operacionales
  - Habilidad para organizarse
  - Empowerment
  
- Factor III: Valentía
  - Manejo de problemas
  - Manejo de personal
  
- Factor IV: Energía y empuje
  - Orientación a la acción
  - Perseverancia
  
- Factor V: Habilidades de posicionamiento organizacional
  - Comunicación
  
- Factor VI: Habilidades personales e interpersonales
  - Habilidad para relacionarse
  - Inspirar a los demás
  - Ética y valores
  - Flexibilidad

### **Metodología Modelo de la encuesta**

El tipo de encuesta seleccionado para este trabajo es una encuesta por Internet, la cual tiene preguntas cerradas y abiertas, es enviada al público meta por medio de correo electrónico y se utiliza la herramienta de formularios disponible en Google Docs.

Razones para hacer la encuesta por email:

- Rapidez
- Bajo Costo
- Diseño personalizado
- Tasa de respuesta media/alta

Retos:

- Que las personas entiendan bien los conceptos contenidos en la encuesta.
- Que contesten a todas las preguntas
- Que tomen el tiempo para contestar objetivamente cada pregunta.

Secciones de la encuesta:

Sección I: Valores, Competencias, Habilidades y Conocimientos Técnicos.

- Nivel de importancia de los Valores
- Nivel de importancia de las Competencias y Habilidades
- Nivel de importancia de los Conocimientos Técnicos

Sección II: Aspectos a considerar en la contratación de un profesional en Finanzas

- Competencias y Habilidades
- Experiencia Profesional
- Preparación Académica
- Otras competencias consideradas importantes por el encuestado (pregunta abierta)

Sección III: Información sobre la industria del encuestado.

- Trabajo que realiza
- Industria en la que opera

## Resultados de la Encuesta

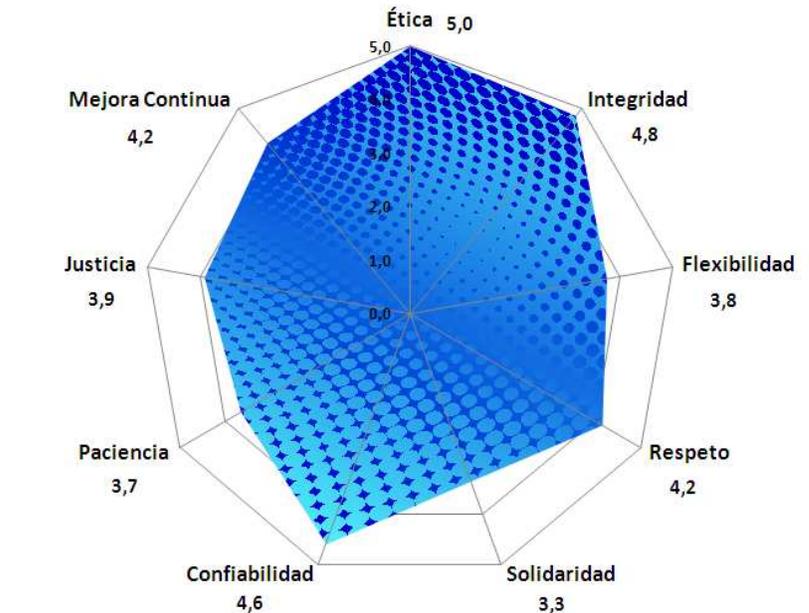
### Pregunta 1: Valores

1-¿Para usted cuáles son los Valores más importantes que debe tener el profesional en Finanzas?

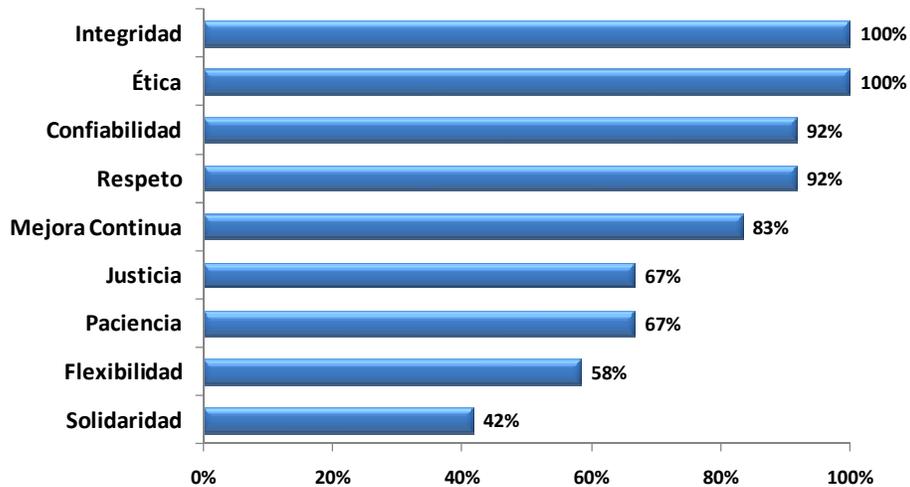
Ética    Integridad    Flexibilidad    Respeto    Solidaridad    Confiabilidad    Paciencia    Justicia    Mejora Continua

Promedio	5,0	4,8	3,8	4,2	3,3	4,6	3,7	3,9	4,2
Moda	5	5	3	4	3	5	2	5	5
Desviación Estándar	0,00	0,39	0,75	0,58	0,89	0,67	1,30	1,00	1,19
% Respuestas 1&2	0%	0%	0%	0%	17%	0%	33%	8%	8%
% Respuestas 4&5	100%	100%	58%	92%	42%	92%	67%	67%	83%

Gráfico Radial Valores:



Porcentaje de respuestas “Importante” y “Muy Importante”

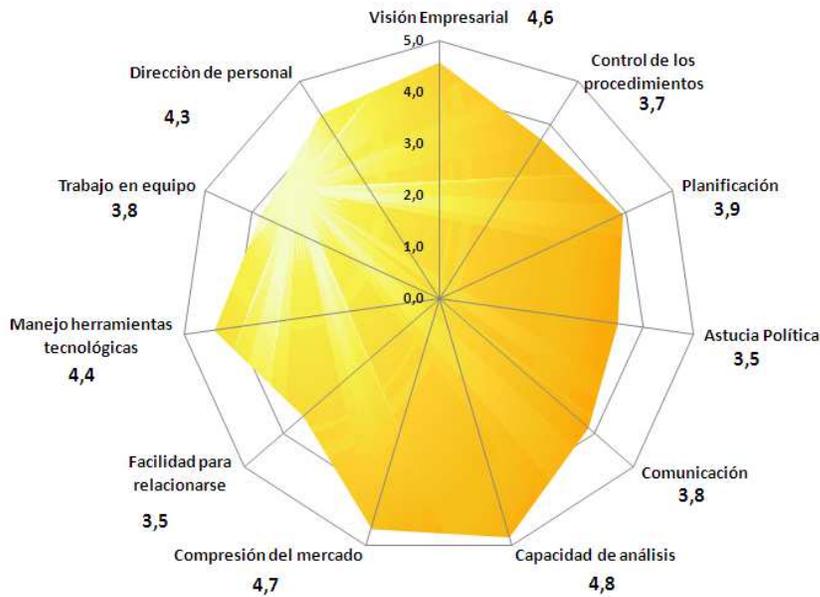


Los gráficos muestran que los valores: ética, integridad y confiabilidad, son los más importantes desde el punto de vista de los encuestados.

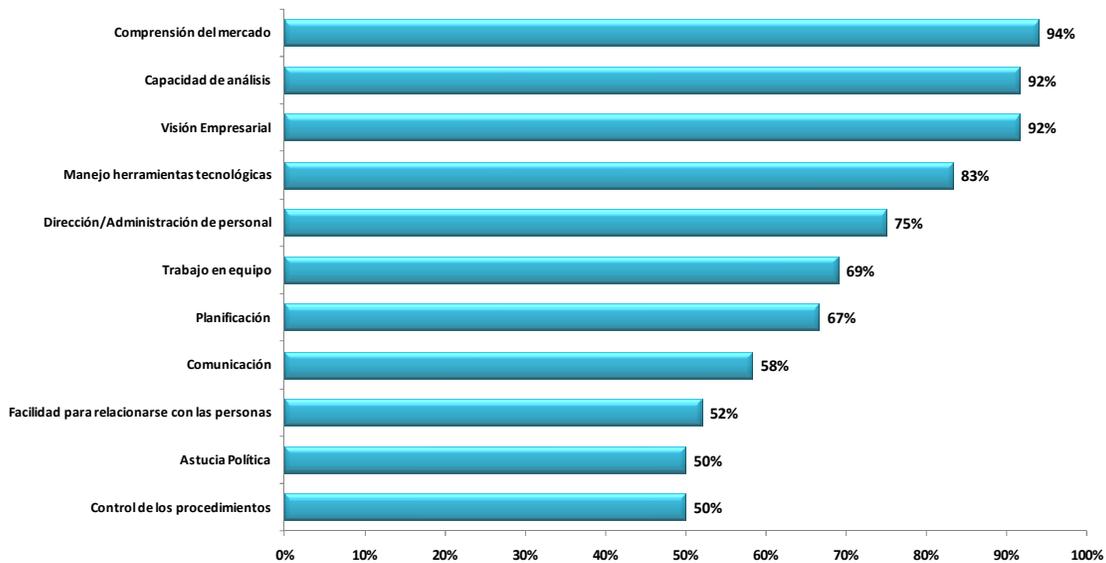
## Pregunta 2: Competencias y Habilidades

2.-¿Para usted cuáles son las Competencias y Habilidades más importantes que debe tener el profesional en Finanzas?											
	Visión Empresarial	Control de los procedimientos	Planificación	Astucia Política	Comunicación	Capacidad de análisis	Comprensión del mercado	Facilidad para relacionarse	Manejo herramienta	Trabajo en equipo	Dirección de personal
Promedio	4,6	3,7	3,9	3,5	3,8	4,8	4,7	3,5	4,4	3,8	4,3
Moda	5	3	4	3	3	5	5	3	5	4	5
Desviación Estándar	0,67	0,98	1,00	1,24	0,83	0,88	0,85	0,52	0,79	0,72	0,87
% Respuestas 1&2	0%	8%	8%	17%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
% Respuestas 4&5	92%	50%	67%	50%	58%	92%	92%	50%	83%	67%	75%

Gráfico radial de competencias y habilidades



Porcentaje de respuestas “Importante” y “Muy Importante”

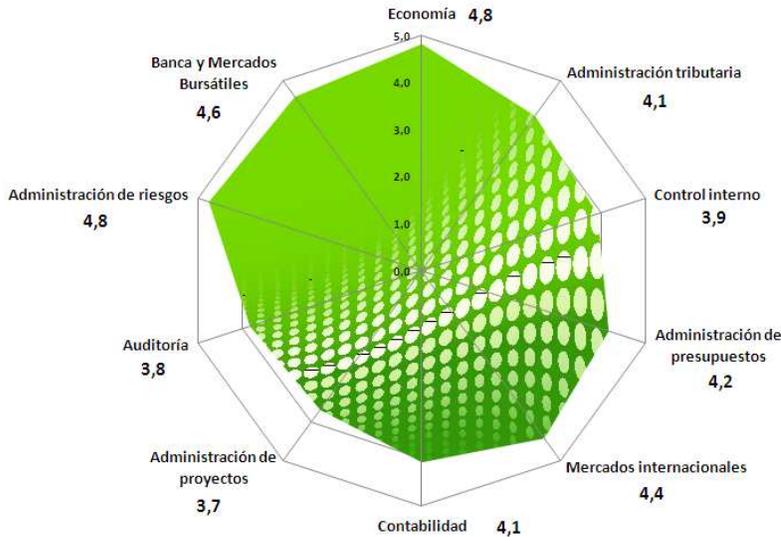


Las competencias y habilidades mejor valoradas son: comprensión del mercado, capacidad de análisis y visión empresarial.

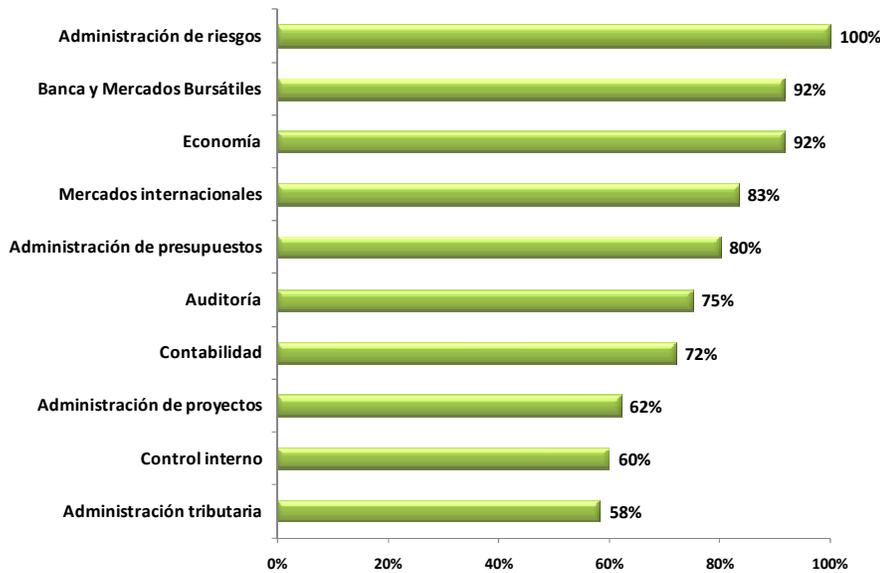
## Pregunta 3: Conocimientos Técnicos

3-¿Para usted cuáles son los Conocimientos Técnicos más importantes que debe tener el profesional en Finanzas?											
	Economía	Administración tributaria	Control interno	Administración de presupuestos	Mercados internacionales	Contabilidad	Administración de proyectos	Auditoría	Administración de riesgos	Banca y Mercados Bursátiles	
Promedio	4,8	4,1	3,9	4,2	4,4	4,1	3,7	3,8	4,8	4,6	
Moda	5	5	3	5	5	4	4	4	5	5	
Desviación Estándar	0,58	1,16	0,90	1,19	0,79	0,79	0,89	1,11	0,45	0,67	
% Respuestas 1&2	0%	8%	0%	8%	0%	0%	8%	8%	0%	0%	
% Respuestas 4&5	92%	58%	58%	83%	83%	75%	58%	75%	100%	92%	

### Gráfico Radial



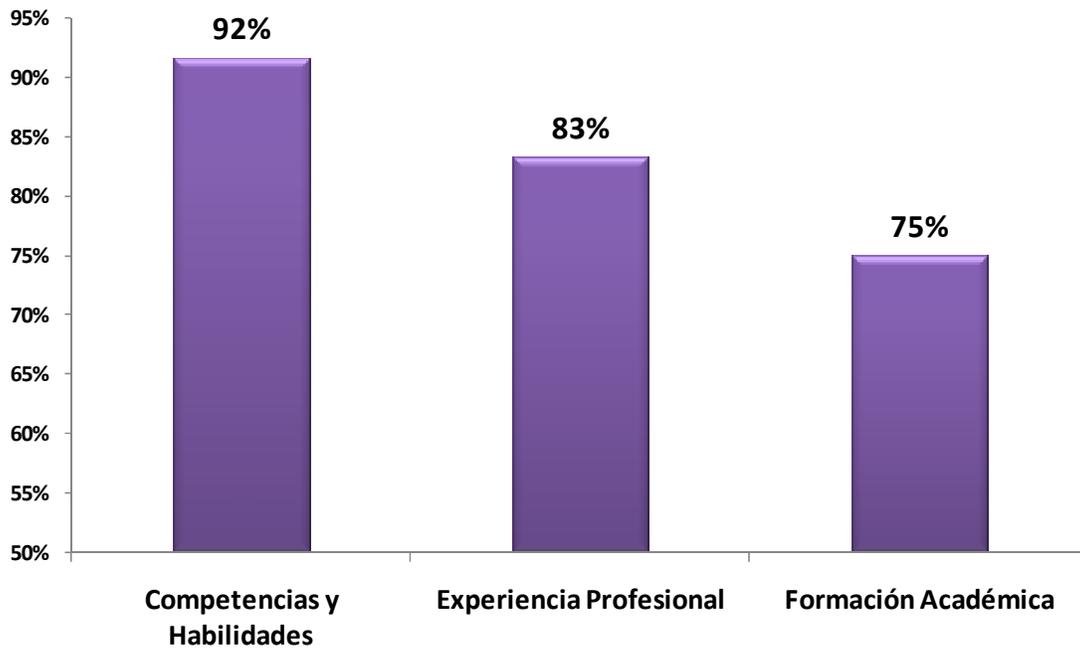
### Porcentaje de respuestas “Importante” y “Muy Importante”



Los conocimientos técnicos considerados más importantes para los profesionales en finanzas son: administración de riesgos, banca y mercados bursátiles, y economía.

**Pregunta 4. ¿Para usted cuál es la importancia que tienen los siguientes atributos a la hora de contratar a un profesional en Finanzas?**

	Competencias y Habilidades	Experiencia Profesional	Formación Académica
Promedio	4,6	4,3	4,1
Moda	5	5	5
Desviación Estándar	0,67	0,75	0,90
% Respuestas 1&2	0%	0%	0%
% Respuestas 4&5	92%	83%	67%



Como se aprecia en el gráfico, los encuestados dan mayor peso a las competencias y habilidades a la hora de contratar a un profesional en mercadeo, la experiencia profesional es el segundo elemento más importante, la formación académica obtuvo un 75% de importancia.

### Pregunta 5. ¿Cuáles otras Competencias / Habilidades considera indispensables en el profesional en Finanzas?

Para poder visualizar mejor el resultado de esta pregunta abierta se diseñó una “nube de palabras” donde se puede apreciar que los negocios internacionales, la estadística y el análisis son competencias y habilidades mencionadas por los encuestados.



### Pregunta 6. ¿Qué tan de acuerdo está usted en la siguiente afirmación? “La formación que los profesionales en Finanzas reciben en un programa de Maestría satisfacen los requerimientos de las empresas contratantes”

En la gráfica se puede apreciar que un 39% de los encuestados consideran que la formación recibida en una Maestría no satisface los requerimientos de los contratantes, por el contrario, el 44% considera que sí, mientras que un 17% está indeciso.

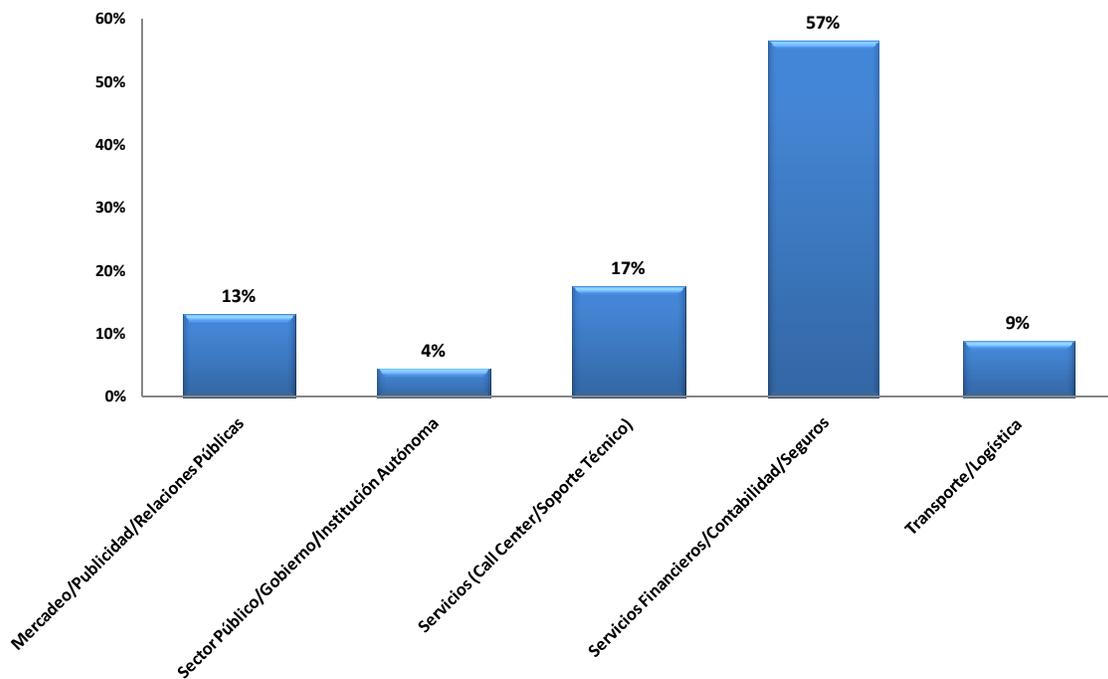


**Pregunta 7. ¿Para usted cuál es la importancia que tienen el dominio del idioma inglés a la hora de evaluar la contratación de un profesional en Finanzas?**

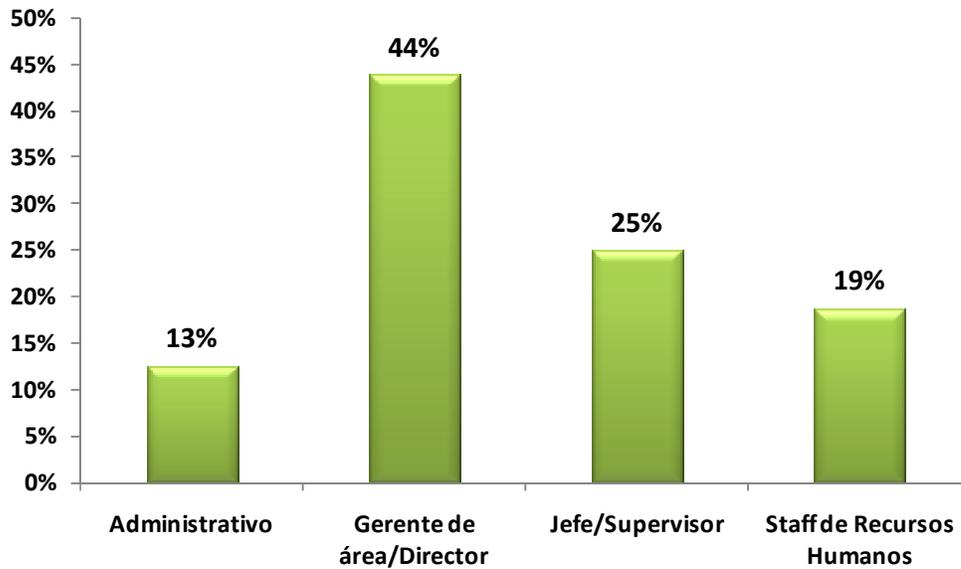
7- ¿Para usted cuál es la importancia que tienen el dominio del idioma inglés a la hora de evaluar la contratación de un profesional en Finanzas?	
Promedio	4,4
Moda	5
Desviación Estándar	0,67
% Respuestas 1&2	0%
% Respuestas 4&5	92%

El 92% considera que es importante o muy importante el dominio del idioma inglés.

**Pregunta 8. ¿Cómo describiría mejor la industria en la que opera?**



**Pregunta 9. ¿Cómo describiría mejor su rol primario en la empresa/negocio/entidad en la que trabaja?**



### **Resumen**

El acceso y calidad de la educación en nuestra región ha aumentado considerablemente en los últimos años.

El mercado laboral demanda, cada vez más, profesionales, que además de su experiencia profesional, tengan una especialidad académica, como las Maestrías.

El entorno empresarial altamente competitivo ha hecho que las empresas sean más exigentes en sus procesos de atracción y retención de personal clave.

Con este trabajo se busca entender si la formación académica dada en el carrera de Maestría con énfasis en Finanzas, satisface lo que demanda el mercado en la industria Financiera, además, identificar las competencias, conocimientos o habilidades que un profesional en finanzas debe desarrollar como complemento a su formación académica. Para lograr este objetivo se diseñó una encuesta en la que se obtuvo la opinión de distintos profesionales y empleadores.

Las competencias, habilidades y conocimientos que tuvieron mayor calificación son: administración de riesgos, comprensión del mercado, banca y mercados bursátiles, economía, capacidad de análisis.

Los cinco valores considerados más importantes son: ética, integridad y confiabilidad.

### **Conclusiones**

A modo de conclusión se puede decir que, no todos los requerimientos que demanda el mercado de los profesionales en finanzas se pueden obtener o desarrollar en el ámbito académico, sin embargo, muchas de los valores, competencias y habilidades más importantes, según la encuesta, sí pueden ser promovidas por la Universidad, a través de las metodologías de estudio, estructura de los programas y temáticas a discutir en los cursos.

El mercado laboral, además del conocimiento técnico, valora la experiencia profesional, la creatividad es una de las cualidades que hoy en día tienen mucho peso a la hora de contratar a un profesional en mercado.

Para ser un profesional exitoso en finanzas se debe contar con una base de valores como: ética, integridad, confiabilidad; competencias y habilidades desarrolladas en capacidad de análisis, comprensión del mercado y visión empresarial, además, se deberán ampliar los conocimientos en economía, administración de riesgos y banca y mercado de valores.

La Universidad puede reforzar el programa de formación académica e incluir, con mayor peso, temas relacionados a administración de riesgos, economía, además, en sus cursos se debe promover la ética la integridad y la confiabilidad, de esta manera la Universidad podrá formar los profesionales que el mercado demanda.

## **Bibliografía:**

Lombardo, M. Eichinger (2005) For Your Improvement, 4 Edición.

Hellriegel, D. Jackson, S. (2004) Management: A Competency-Based Approach, South-Western College Pub; 10 Edición

<http://www.cipd.co.uk/hr-topics/competences.aspx>

<http://www.hr-guide.com/data/A302.htm>

<http://www.wordle.net>

<http://www.elemplo.co.cr>

<http://co.jobomas.com/>

<http://www.buscojobs.com.co>

<http://www.computrabajo.com.co>

<http://www.experteer.es>

<http://ww2.prospects.ac.uk>

<http://www.accountancyagejobs.com>

## Anexos

### Anexo 1: Encuesta

## Encuesta: Competencias y Habilidades requeridas en el profesional en Finanzas en la Industria Financiera

Esta encuesta tiene el propósito de identificar las principales Competencias, Valores, Habilidades y Conocimientos Técnicos que deben tener los profesionales en Finanzas en la Industria Financiera. La encuesta está conformada por 9 preguntas, el tiempo de duración es de 3 minutos. Los resultados se publicarán en la dirección <http://estebanjimenezj.blogspot.com/>, a partir del 1ero de abril del 2011.

\* **Requerido.**

## Valores, Competencias, Habilidades y Conocimientos

1-¿Para usted cuáles son los Valores más importantes que debe tener el profesional en Finanzas? \*1=Menos importante, 5=Más importante

	1	2	3	4	5
Ética	<input type="checkbox"/>				
Integridad	<input type="checkbox"/>				
Flexibilidad	<input type="checkbox"/>				
Respeto	<input type="checkbox"/>				
Solidaridad	<input type="checkbox"/>				
Confiabilidad	<input type="checkbox"/>				
Paciencia	<input type="checkbox"/>				
Justicia	<input type="checkbox"/>				
Mejora Continua	<input type="checkbox"/>				

2-¿Para usted cuáles son las Competencias y Habilidades más importantes que debe tener el profesional en Finanzas? \*1=Menos importante, 5=Más importante

	1	2	3	4	5
Visión empresarial	<input type="checkbox"/>				
Control de los procedimientos	<input type="checkbox"/>				

## Investigación Empresarial Aplicada

	1	2	3	4	5
Planificación	<input type="checkbox"/>				
Astucia política	<input type="checkbox"/>				
Comunicación	<input type="checkbox"/>				
Capacidad de análisis	<input type="checkbox"/>				
Comprensión del mercado	<input type="checkbox"/>				
Facilidad para relacionarse con las personas	<input type="checkbox"/>				
Manejo de herramientas tecnológicas	<input type="checkbox"/>				
Trabajo en equipo	<input type="checkbox"/>				
Dirección/Administración de personal	<input type="checkbox"/>				

3-¿Para usted cuáles son los Conocimientos Técnicos más importantes que debe tener el profesional en Finanzas? \*1=Menos importante, 5=Más importante

	1	2	3	4	5
Economía	<input type="checkbox"/>				
Administración Tributaria	<input type="checkbox"/>				
Control Interno	<input type="checkbox"/>				
Administración de Presupuestos	<input type="checkbox"/>				
Mercados Internacionales	<input type="checkbox"/>				
Contabilidad	<input type="checkbox"/>				
Administración de Proyectos	<input type="checkbox"/>				
Auditoría	<input type="checkbox"/>				
Administración de Riesgos	<input type="checkbox"/>				

## Investigación Empresarial Aplicada

	1	2	3	4	5
Banca y Mercados Bursátiles	<input type="checkbox"/>				

### Aspectos a considerar en la contratación de un profesional en Finanzas

4- ¿Para usted cuál es la importancia que tienen los siguientes atributos a la hora de contratar a un profesional en Finanzas? \*1=Menos importante, 5=Más importante

	1	2	3	4	5
Competencias y Habilidades	<input type="checkbox"/>				
Experiencia Profesional	<input type="checkbox"/>				
Formación Académica	<input type="checkbox"/>				

5-¿Cuáles otras Competencias / Habilidades considera indispensables en el profesional en Finanzas? Opcional

6- ¿Qué tan de acuerdo está usted en la siguiente afirmación? “La formación que los profesionales en Finanzas reciben en un programa de Maestría satisfacen los requerimientos de las empresas contratantes” \*

- No estoy de acuerdo
- Estoy un poco de acuerdo
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo
- Estoy de acuerdo
- Completamente de acuerdo

7- ¿Para usted cuál es la importancia que tienen el dominio del idioma inglés a la hora de evaluar la contratación de un profesional en Finanzas? \*1=Menos importante, 5=Más importante

	1	2	3	4	5
Nivel de importancia	<input type="checkbox"/>				

### Información sobre su industria

8-¿Cómo describiría mejor la industria en la que

opera? \*Seleccione:

9¿Cómo describiría mejor su rol primario en la empresa/negocio/entidad en la que

trabaja? \*Seleccione: