

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

## Tabla de Contenidos

Resumen .....	2
Abstract.....	3
Capítulo I- Introducción .....	4
Antecedentes .....	5
Justificación.....	6
Objetivos.....	7
Problema y pregunta de investigación.....	7
Alcances .....	7
Limitaciones .....	8
Capítulo II- Marco Teórico o Conceptual.....	8
Organización .....	8
Conceptos claves .....	13
Capítulo III- Marco Metodológico .....	17
Tipo de investigación .....	17
Enfoque metodológico.....	18
Población.....	18
Muestra .....	19
Fuentes .....	19
Variables.....	19
Cuadro de variables u operacionalizacion de variables.....	20
Capítulo IV- Análisis de Resultados .....	21
Capítulo IV- Conclusiones y recomendaciones.....	31
Referencias .....	33
Anexos .....	34

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

## Resumen

El presente estudio de investigación está enfocado en el tema de especialistas en el área financiera y la demanda que hay para estos en el sector productivo de Santa Ana, especialmente en el sector de servicios ya que las finanzas es una labor de esta rama.

El área financiera es requerida en todo tipo de empresa, se necesita al menos una persona encargada del área para la evaluación de la situación actual de la compañía y la toma de decisiones futuras. El área geográfica de Santa Ana es muy importante para el país en el desarrollo económico ya que en este cantón se encuentran zonas francas con empresas tanto nacionales como transaccionales que aportan mucho al empleo y crecimiento del país.

La investigación se desarrolla con el objetivo general de identificar la cantidad de especialistas en el área de finanzas que se requieren para satisfacer la demanda del sector productivo y de servicios de Santa Ana. Enfocado específicamente a tres objetivos específicos los cuales son analizar el sector productivo para poder identificar la demanda de especialistas en el área financiera que requiere ese sector, comparar si los especialistas que están ahora son realmente los que necesita el sector con el fin de saber si hay demanda suficiente y además determinar si los especialistas cumplen con los requisitos y así saber si los planes de estudio universitarios son congruentes con lo que pide el ámbito laboral.

El problema consiste en el poco enfoque que le da el país a las áreas para las cuales hay un mercado laboral disponible. La investigación no solamente está enfocada en el número de empleados que requiere el sector sino también las habilidades y conocimientos que estos necesitan.

Se llevó a cabo una investigación de tipo descriptiva y exploratoria con el fin de puntualizar algunos detalles importantes acerca de las variables y extraer conclusiones valiosas. Se utilizaron encuestas, como instrumento de recolección de datos, las cuales fueron aplicadas tanto a empleados como empleadores del área en estudio.

Se concluye que el sector productivo de Santa Ana tiene oferta laboral disponible para especialistas en finanzas, ya que hay muchos puestos de trabajo en esta área, y muchos de estos están siendo desempeñados por personas no especializadas que se podrían trasladar a otro departamento dentro de la organización. La recomendación principal es que los planes de estudio de las universidades se ajusten un poco más a lo que el mercado laboral requiere de los profesionales.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

## **Abstract**

This research is focused on the financial specialist and the job opportunities available for the in Santa Ana's productive sector, especially in the services area due to finances belong to it.

The financial area is required for all types on companies due to all of them need to evaluate their actual situation and also need the information in order to take decision that would affect the company in the future. The geographic area of Santa Ana is very important because there are several free trade zones which have national and international companies that contribute with the employment and country economic growth.

The research is executed with the main objective of identifying the quantity of specialist in financial areas that are required in order to satisfy the work demand and of the productive and services sector in Santa Ana. Its focused in three specific objectives which are to analyze the productive service in order to identify if there is available job for that sector, to compare if the specialist which are working at this moment are only the ones needed in the sector and also to determine if the actual and future specialist accomplish with the requisites and to know if the university studies plans are similar to what the company require from employees.

The problem consists in the minor relevance than the country gives to the areas in which there is an available job requirement. The research is not only trying to get a number of required employees but also, the knowledge and skills that people require.

It was developed a descriptive and exploratory investigation in order to describe some important details about the variables and to get valuable conclusions. Data was collected using surveys; they were applied to employees and supervisor in financial area in Santa Ana sector.

As a conclusion, the productive area in Santa Ana has available Jobs for people specialized in finance due to there are a lot of job posting and also several of them are being developed by people who is not specialized and that can be relocated in other company department. The main recommendation is to update the studies plans in the universities according to what the labor market needs.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

## Capítulo I- Introducción

El presente trabajo de investigación se enfoca en los especialistas del área financiera que requiere el sector productivo y de servicios del área geográfica de Santa Ana. La mayoría de empresas dentro del sector productivo del país requieren de especialistas en el área financiera, hasta las empresas que no desarrollan el proceso productivo dentro del país, sino que funcionan como centros de servicios especialmente en las zonas francas.

Con un mundo tan globalizado como el de hoy día cada minuto aumentan los productos y servicios que se están creando y desarrollando en todos los países que se dedican a esto. Todas estas empresas requieren un área administrativa y de finanzas para poder subsistir en el mercado, necesitan un análisis y planeación financiera para poder determinar metas a futuro y tomar decisiones que más beneficien a la empresa en crecimiento tanto de tamaño como en capital monetario.

En un mundo más consumista y con clientes más exigentes, se ha visto que la producción aumenta significativamente todos los días tanto de los mismos productos como de nuevos productos innovadores y tecnológicos; de acuerdo con un estudio publicado por la Comisión económica para América y el Caribe (CEPAL), indica que el 36% de las empresas realizan un aumento en el número de trabajadores por una expansión en la producción, seguida con un 20% la diversificación.

Además, el trabajo de investigación se desarrolla dentro del curso de seminario, el cual es un requisito para la graduación; en este caso, el estudiante que ejecuta la investigación está estudiando la licenciatura en Finanzas, por lo cual tiene conocimientos en esa área.

Al estar terminando una Licenciatura con énfasis en Finanzas también es importante conocer el ámbito laboral en el cual los financistas pueden desarrollar carrera, conocer si hay demanda suficiente para la oferta de profesionales que hay en el mercado, porque a pesar de ser un área de la cual toda empresa necesita, pueda que no haya capacidad para más contrataciones.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

## **Antecedentes**

El desempleo formal en Costa Rica alcanza más del 10,9% al cierre del segundo trimestre del 2015 (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2015); la investigación puede dar más guía para saber si hay una necesidad de los empleadores para este tipo de profesionales y que así los futuros profesionales o hasta los gobiernos tengan más claridad de hacia dónde deben enfocarse y dedicar sus esfuerzos.

El porcentaje de empleo informal en Costa Rica, de acuerdo con el último estudio a junio 2015 alcanza más de un 40 % (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos), puede ser que muchas de las personas que están en este porcentaje nunca hayan encontrado ni tenido una guía para poderles ayudar a elegir lo que deberían de estudiar y saber si había un espacio en el empleo formal en algún área por la que sintieran un interés particular.

Es importante analizar los sectores del país ya que año con año cambian tanto la cantidad de los empleados como la cantidad de empleadores. En el sector servicios, el número de empresas en el país es 20 veces más grande en el 2014 que lo que fue en el 2000 (Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo, 2014), este tipo de empresas es una gran oportunidad para los especialistas en el área financiera ya que mayormente brindan servicios contables, financieros, informáticos y de logística.

Asimismo, de acuerdo con la Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo (CINDE, 2015), el Régimen de Zona Franca (RZF) es el pilar de la estrategia de exportación y promoción de inversión en Costa Rica. Consiste en una serie de incentivos y beneficios otorgados por el gobierno de a empresas que buscan hacer nuevas inversiones en el país. Bajo este tipo de régimen se encuentran muchas de las empresas que son los empleadores de los especialistas en el área financiera.

Por lo demás, según un estudio realizado por el CINDE y publicado también en the talent place.cr (2014), dentro de las carreras de mayor demanda en Costa Rica dentro del *top 10* de carreras universitarias enfocadas en servicios, se encuentra de segunda Administración de Empresas y de décima Economía, ambas tienen relación con las finanzas. En el *top 10* del sector de ciencias de la vida y manufactura avanzada se encuentra en cuarto lugar Administración de Empresas y en el *top 10* de carreras técnicas de tercer lugar se cuenta Contabilidad y Finanzas. Eso confirma que el área financiera es importante y necesaria en varios tipos de empresas.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

## **Justificación**

La investigación se delimita a la especialidad de Finanzas debido a que es el área de interés y de desarrollo académico del estudiante que desarrolla la investigación, y la población de Santa Ana fue elegida por facilidad demográfica para la realización de encuestas y además porque es una de las zonas industriales más importantes del área metropolitana, donde hay varias zonas francas, muchos restaurantes, tiendas, y demás compañías prestando servicios y vendiendo los productos.

Se decide investigar sobre este tema ya que, para los estudiantes que están a punto de graduarse de una licenciatura es realmente importante conocer en cuáles empresas se pueden desempeñar como profesionales y además saber en cuáles hay puestos de trabajos disponibles en el área financiera.

Es importante investigar sobre el tema de relación entre oferta y demanda del sector productivo y los especialistas en finanzas porque el tema del desempleo es un aspecto social que vienen a tacando a muchos países mucho más fuerte en los últimos años.

Los especialistas en finanzas son sumamente importantes en las organizaciones, ya que son los que ayudan a la toma de decisiones de las compañías, ya que además de todo el análisis financiero que se hace, el cual requiere bases contables y económicas, también se analiza la situación del país, o el sector en el cual se desarrolla la compañía. Una empresa sin ningún analista financiero no puede tener un rumbo o definido o no tiene claro si las estrategias aplicadas están dando los resultados esperados.

Tal como se comentó anteriormente la carrera de finanzas y afines es una de las más importantes de acuerdo a los estudios ya que, independientemente del tipo de empresa y sector al que pertenece, necesita analistas financieros.

La administración financiera en una empresa se define como la encargada de planear, evaluar, captar y controlar los fondos generados y requeridos de las diversas fuentes de efectivo y financiamiento, así como planificar, dirigir y controlar los recursos aplicados e invertidos en forma eficiente y oportuna (Salas, 2012).

Aunque el mundo y el comercio están más enfocados a apostar por la tecnología, ingenierías e innovación, esto no hace que la necesidad de los especialistas financieros desaparezca, más bien estos deben de ser más preparados y eficientes para poder cumplir con las expectativas de un mundo y una económica tan cambiante y exigente.

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

## Objetivos

### Objetivo General

Identificar la cantidad de especialistas en el área de finanzas que se requieren para satisfacer la demanda del sector productivo y de servicios del área de Santa Ana.

### Objetivos Específicos

- Analizar el sector productivo en Santa Ana para poder identificar la demanda de especialistas en el área financiera que requiere ese sector.
- Comparar los técnicos y especialistas financieros que hay en Santa Ana y comunidades vecinas con el recurso humano que realmente necesita el sector productivo con el fin de saber si hay suficiente oferta.
- Definir las empresas del sector productivo de Santa Ana que requieran especialistas en el área de finanzas, con el fin de saber si se necesitan más especialistas en este ámbito.
- Determinar si la oferta de especialistas financieros cumplen con los requisitos que tiene el sector productivo del área en estudio, para poder determinar si los planes de estudio de las universidades están congruentes con lo que el mercado exige.

### Problema y pregunta de investigación

El problema de la investigación consiste en el poco enfoque que le da el país a desarrollar las carreras que son realmente importantes y en las que aún existe oferta laboral y que se estima que va a haber en algún futuro.

Entre otros aspectos están las carreras técnicas, pero si nos enfocamos en Finanzas, esta no es una carrera técnica precisamente ni nueva en el mercado pero, las metodologías de estudio en las universidades muchas veces no son las correctas de acuerdo a lo que el mercado requiere.

Se quiere determinar ¿Cuántos especialistas en el área financiera se requieren para satisfacer la demanda del sector productivo y de servicios en el área de Santa Ana?

### Alcances

- Número de empleados en el área financiera que necesitan las empresas ubicadas en Santa Ana.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

- Comparación o Lista comparativa de los especialistas financieros que hay disponibles en el sector de Santa Ana, para saber si son realmente el número de empleados que el empleador requiere.
- Nombre de las empresas del sector de Santa Ana que requieren especialistas en el área financiera.
- Lista de requisitos para laborar en el área financiera de una empresa. Comparar si los programas de las universidades cumplen con algunos de estos requisitos.

## **Limitaciones**

- Limitación a nivel de tiempo para realizar la investigación. Al ser trabajador y estudiante activo, puede resultar difícil poder dedicar el tiempo suficiente a buscar la información necesaria para la investigación.
- Limitación en el alcance de las muestras, que no sean las personas idóneas que se necesitan para poder desarrollar de la mejor manera la investigación
- En el acceso de información, ya que no existe una información tan segmentada por carreras o especialidades en términos de desempleo u oferta laboral en el área financiera.
- Limitación en el acceso de información específica del área financiera de las empresas, ya que muchas no tienen una división muy marca y algunas tareas de finanzas, contabilidad, auditoría y administración están mezcladas.

## **Capítulo II- Marco teórico o conceptual**

### **Organización**

Procter & Gamble es una empresa dirigida a la producción y comercialización de bienes de consumo masivo. En Costa Rica tiene operaciones desde el año 2000, aquí se encuentra ubicado el centro de servicio donde se manejan actividades contables, financieras, logísticas y tecnológicas para América y algunas se realizan para todo el mundo. Los datos mencionados a continuación son obtenidos de la página web oficial de la compañía.

### **Historia**

En 1837 nace Procter & Gamble gracias a la sociedad entre William Procter, inmigrante inglés y fabricante de jabón, con James Gamble, nativo de Irlanda y fabricante de velas. Aunque su unión fue casual ya que los dos habían contraído matrimonio con las hermanas Norris, ambos compartieron la visión de satisfacer las necesidades de una sociedad en retroceso comercial como la de Cincinnati, Ohio, en aquel entonces. En



# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

1879, con la introducción del jabón *Ivory*, marcaron la diferencia en el mercado atendiendo las necesidades de las amas de casa que buscaban un producto más suave y eficiente para lavar la ropa. Y así nace esta historia, llena de decisiones pero con un objetivo en común: conocer y responder a las necesidades de las personas creando productos innovadores y superiores. El resto, que llevó a atender las exigencias de 4.600 millones de personas en el mundo, fue tan sólo el esfuerzo y la dedicación que se brinda durante cada día.

- **1946.** Lanzas Tide, “el milagro para el lavado” y se convierte en el mejor detergente en el mercado.
- **1947.** La Roche descubre el Panthenol, que junto con la tecnología de P&G ayuda a Pantene a convertirse en el líder mundial en la categoría de champú.
- **1955.** Lanzas Crest, primera pasta de dientes dentífrica con flúor, de probada eficiencia en la prevención de caries.
- **1983.** Lanzas always/whisper.
- **1993.** Reciben medalla de oro del Centro Mundial para el Medio Ambiente (WEC)
- **2003.** P&G Adquiere participación mayoritaria en Wella AG, líder en el cuidado y tratamiento profesional del cabello.
- En la **actualidad** casi 98.000 empleados trabajan en más de 80 países para garantizar que las marcas de P&G cumplan con su misión de mejorar la calidad de vida todos los días.

## Misión y visión

La visión es ser reconocida como la mejor compañía de productos de consumo masivo y de servicios en el mundo.

La misión es tocar la vida de las personas alrededor del mundo

## Propósito, principios y valores

Su propósito es el de proveer marcas y productos de superior calidad que generen valor para la vida de los consumidores de hoy y del mañana. Como resultado, son ellos quienes nos recompensan con liderazgo en ventas, ganancias y generación de valor, llevando a que nuestra gente, nuestros clientes y comunidades prosperen.

Sus valores fundamentales se mantuvieron firmes a lo largo de la historia:

- Liderazgo: Siempre ha sido un eje central en nuestras decisiones, teniendo la visión clara de nuestros objetivos y elaborando estrategias para eliminar

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

barreras organizacionales o de logística. Esto, sumado al interés por la innovación y la vanguardia en tecnologías.

- Propiedad: es un valor innato en nuestra compañía. Aceptamos las responsabilidades del negocio tratando nuestros activos como propios, buscando el éxito a largo plazo y el crecimiento sostenido.
- Integridad: Tratamos siempre de hacer lo correcto, siendo honestos y francos entre nosotros operando siempre bajo el marco de la ley de cada comunidad, reconociendo los gastos y riesgos que este modo de operar supone, pero felices de mantenernos así.
- Confianza siempre ha sido un atributo más que un valor, porque creemos en las capacidades de nuestros compañeros, consumidores y colaboradores, que siempre trabajarán mejor bajo un ambiente basado en la confianza.
- Pasión por ganar estará implícita en cada una de nuestras decisiones, teniendo siempre el deseo de mejorar, buscando la eficacia de nuestros productos para llegar a ser líderes en cada mercado al que asistimos.

## Organigrama

Procter & Gamble a nivel mundial está dividido en tres grandes ejes. Las unidades de negocio, están más relacionadas a las plantas de producción e ingenieros que se encuentran en el campo así como el área de investigación y desarrollo. El área de mercadeo, tiene diferentes oficinas alrededor del mundo. Y el área del enfoque de esta investigación que es el área de centro de servicios, hay una en Newcastle, una en Manila y la que se encuentra en San Jose.

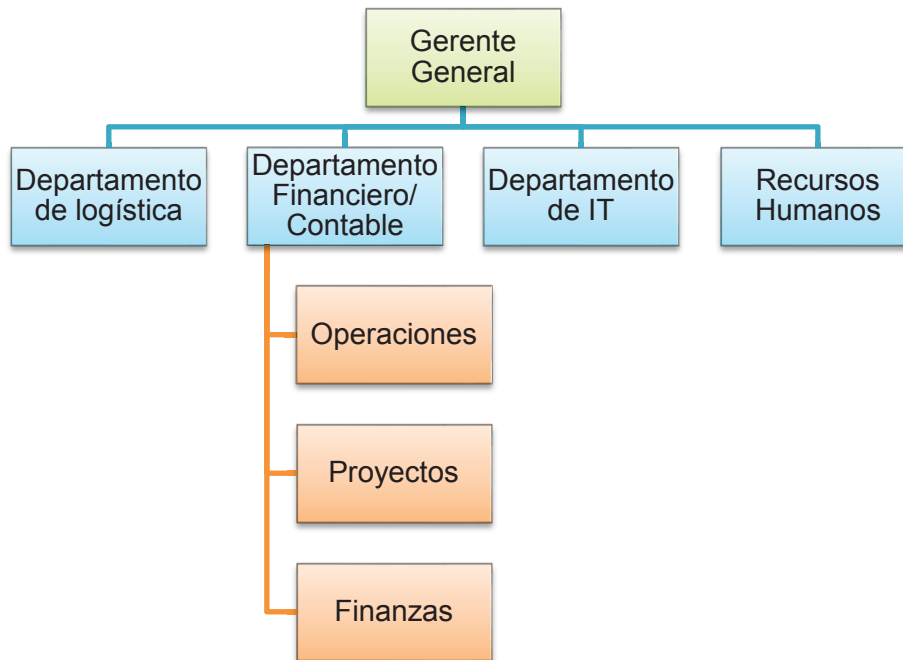
En San José cada uno de los departamentos que están debajo del gerente general tiene un director asociado a mando, debajo de éste un gerente de departamento, jefe de área, supervisores y por último los auxiliares. Hay más de 1400 empleados, por lo tanto el organigrama se va a hacer de una manera simple con los nombres de departamentos.

Figura #1. Organigrama Procter & Gamble Costa Rica

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---



Fuente: Elaboración Propia, 2015

## Logros

Algunos de los logros mencionados en la página de Procter and Gamble (2015), son los siguientes:

- La Secretaría de Estado de los EEUU nos otorgó el premio a la Excelencia corporativa (ACE). Aparecieron 9° en la lista Forbes de las “Compañías Más Innovadoras”, y 8° en Booz & Company Inc., que premia a las 10 empresas más innovadoras del mundo
- La Chief Executive Magazine nombró a P&G en 1° lugar entre “Las 40 Mejores Compañías para Líderes” mientras que Fortune los colocó en tercer lugar. Actualmente ocupan el segundo puesto de veinte en el “Top 20 de las mejores empresas de liderazgo a nivel global.
- En los últimos 18 años, 148 productos han aparecido en la lista Pacesetters IRI. Por otro lado, Gartner los posicionó 5° en su “Top 25”. En el 2012 ganamos 2 Best New Product Edison Innovation Awards en la categoría Consumer Packaged Goods (bienes de consumo envasados).
- En Costa Rica, la empresa es reconocida por dar empleo a más de 100 trabajadores, por las ayudas sociales como los programas de “deja tu huella” con ayuda a pintar escuelas o acondicionarla para discapacitados. El programa

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

de “un poquitito de mí” que en conjunto con Hábitat para la humanidad se construyen y remodelan casas de personas de escasos recursos. Es reconocida como una muy buen empresa a nivel nacional, dando muchos beneficios a los empleados.

## Principales Fortalezas

Entendimiento del consumidor: Descubrir las necesidades y exigencias del consumidor es algo que apasiona, por lo cual se generan investigaciones de mercado sobre 5.000 millones de consumidores al año. Los resultados inspiran a crear y comunicar productos innovadores con una necesidad que los respalde. Siempre se piensa en los consumidores, y en cómo mejorar su estilo y calidad de vida.

Escala: El todo es más que la suma de las partes. Esta es una premisa que se lleva haciendo de P&G una sola compañía, la única. Con tantas marcas y productos a nivel global, permanecer bajo un mismo cielo hace que se maximice el valor no sólo de sus marcas, sino de toda la compañía, lo que permite una mayor ventaja competitiva.

Capacidad de Distribución: La evolución en las líneas de distribución y logística permite generar más valor en los consumidores y clientes comerciales. Ellos creen en los productos, y resaltan la estrategia con que P&G llega eficientemente a clientes minoristas y mayoristas, respaldado por programas innovadores de mercadotecnia.

Construcción de Marcas: En P&G hay orgullo de tener 50 marcas líderes a nivel global que acompañan las tareas diarias de hogares de más de 180 países en el mundo. Todo esto gracias a la premisa de generar marcas con productos de gran calidad que rompen barreras culturales para mejorar la vida de las personas.

Innovación: Luego de entender al consumidor, se tiene que brindar un producto nuevo para satisfacer esa necesidad y ahí, P&G es el líder en innovación en la industria. Más de 148 innovaciones de productos en los últimos 18 años avalan esta premisa que no hubiera sido posible sin la ayuda de colaboradores externos que contribuyeron a encontrar productos que hagan más fácil y eficientes las tareas diarias.

## Productos

Algunos de los productos que se manufacturan en esta compañía son:

Belleza y cuidado personal: Fab, Gillette, Head&Shoulders, Herbal Essences, Olay, Old Spice, Oral-b, Safeguard, Always, Pantene, Max Factor, Cover girl.

Salud y bienestar: Metamucil, Pepto-Bismol, Vick, PUR, Ariel, Duracell.

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

Bebé y Familia: Pampers, Bounty, Charmin, Downy, Tide, Puffs.

## **Contacto**

La casa matriz está ubicada en Cincinnati Estados Unidos. La compañía aquí en Costa Rica está ubicada en Santa Ana, San Jose, Forum1, edificio C. El número de teléfono de la recepción es (506)2204-1000.

## **Canales de Comunicación**

La empresa cuenta con la página web [www.pg.com](http://www.pg.com) donde viene tanto la historia de la empresa como el espacio para poder aplicar para trabajar en la compañía.

La empresa aquí en Costa Rica cuenta con la página de Facebook P&G Costa Rica.

## **Conceptos claves**

Procter & Gamble es una empresa muy enfocada en la innovación y tecnología, para estar a la altura de una empresa de primer mundo. La competitividad es importante para esta compañía y siempre anda buscando donde invertir y donde empezar operaciones mientras obtenga los mayores beneficios posibles.

De acuerdo a zona económica (2011), la competitividad es la capacidad que tiene una empresa o país de obtener rentabilidad en el mercado en relación a sus competidores. El concepto se puede aplicar tanto a una empresa como a un país. Costa Rica tiene una lucha constante por poder atraer inversión para ganar a nivel de competitividad. De acuerdo al reporte de competitividad mundial (2012-2013) Costa Rica se encontraba en la posición número 57, es un mejor resultado debido a algunas mejoras en condiciones macroeconómicas. Costa Rica mejoró tres posiciones en el Reporte Global de Competitividad 2013-2014 elaborado por el Foro Económico Mundial, pasando del puesto 57 al 54 y de acuerdo a una noticia del periódico La Nación (2014) el país pasó a ocupar el puesto número 51 en el último informe, el avance está relacionado al sistema educativo del país. En los 3 últimos informes se menciona la infraestructura como uno de los mayores problemas.

Basado en una noticia del periódico El Financiero (2013) Costa Rica ha hecho esfuerzos para poder ser más competitivo, pero, sigue teniendo problemas para lograr lo que se requiere. La discusión de cómo avanzar más se ha planteado en las mesas de las cámaras empresariales y en los temas por resolver de los últimos gobiernos, pero aún no se concretan mayores logros, mucho ha quedado en el papel con ideas, pero, que no se llevan a cabo y van dejando a Costa Rica cada vez más atrás en los índices internacionales.

## **Seminario de Graduación- Finanzas**

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

En Costa Rica urge un mejor desempeño económico para aumentar las inversiones y disminuir el alto desempleo y el déficit fiscal. La recuperación de la confianza es fundamental para lograr un mejor crecimiento económico, y eso es tarea de todos, tanto autoridades como sector privado menciona el presidente de la Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del Sector Empresarial Privado (UCCAEP, 2015). La Unión de Cámaras considera que Costa Rica tiene capacidad para crecer a tasas mayores, ya que los precios de las materias primas, por ejemplo el petróleo, están más bajo de lo normal.

De acuerdo con una publicación del Consejo de Promoción de la Competitividad (CPC, 2013), Costa Rica ha estado buscando maneras para poder mejorar la competitividad del país por lo cual, COMEX y el CPC han puesto en marcha una iniciativa para crear una Estrategia Nacional de Competitividad e Innovación que cuenta con la asesoría técnica del Instituto Coreano de Desarrollo y de un grupo de expertos de ese país. El objetivo principal de esta visita en el 2013 era que los expertos coreanos y costarricenses puedan trabajar en conjunto y establecer una estrategia que permita potenciar nuestros logros, acelerar las transformaciones requeridas y buscar caminos para subsanar obstáculos y superar limitaciones.

Para Costa Rica no es solo una opción, sino es una necesidad poder traer más inversión extranjera o incentivar la creación de nuevas empresas en el país ya que el índice de desempleo como se mencionó anteriormente alcanza más de un 10%, esto solo genera más problemas sociales y un declive más rápido y más grave para el país.

El Ministro de Trabajo y Seguridad Social, Víctor Morales, culpó a tres problemas estructurales el alza del desempleo. Los problemas son que el crecimiento económico está concentrado en actividades poco intensivas en el empleo, el segundo factor es que existe una brecha en el acceso al empleo para las personas vulnerables y el tercero es el desajuste entre oferta y demanda de competencias laborales (crhoy, 2015).

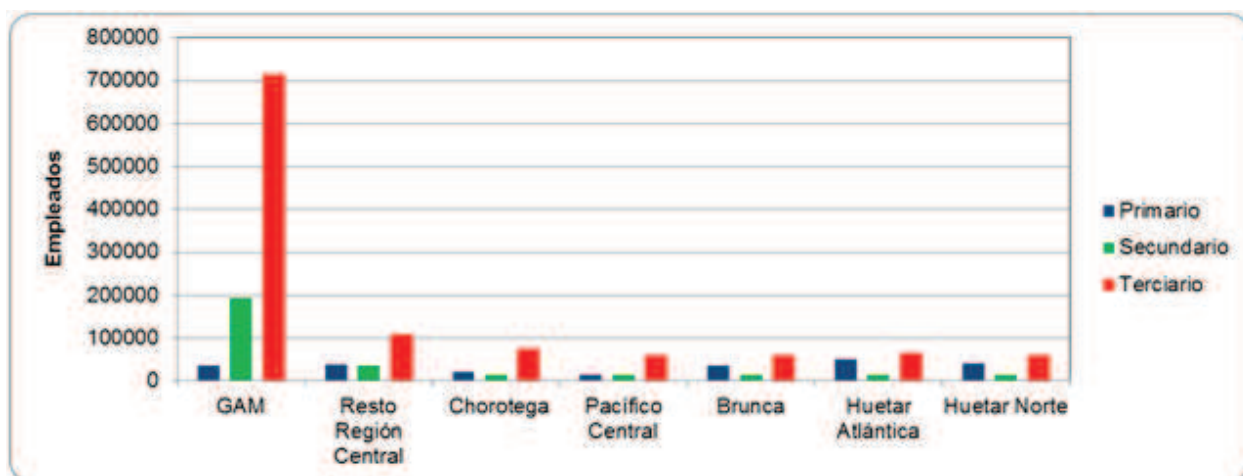
En una página del programa de investigación de desarrollo humano sostenible (ProDUS) de la Universidad de Costa Rica viene bastante información sobre los sectores productivos. En la página se mencionan datos relevantes sobre el Gran Área Metropolitana (GAM), por ejemplo el aumento que ha tenido la participación del sector terciario en el país. En 2011, el 56% de los trabajadores del país vivían en la GAM de los cuales el 75% realizaban trabajos en el sector servicios, un 20,5% en industria y el restante 3,5% en agricultura. Dentro de la GAM vive el 62% de todos los empleados del país que trabajan en el sector terciario.

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

La población económicamente activa (PEA) (empleados más desempleados) de la GAM representa el 44,2% de la población total de esta región y cerca del 57% de toda la PEA del país. La tasa de desempleo abierto alcanzó el 3,4% y la tasa de ocupación bruta el 51,8% cerca de 3,5%, ello es más que el promedio nacional. En la GAM se concentra el 56% de los desempleados del país y el 49% de las personas inactivas. De la misma página se obtiene el siguiente gráfico:

Gráfico #1. Total de empleo por sector económico según región



Fuente: Ougam, basado en el INEC, 2011

En términos de educación en el GAM, hay cifras que comprueban que en esta área es donde está la mayor parte de la población con educación superior en el país. En la página de observatorio urbano como fruto del esfuerzo que hace el ProDUS. Como datos del 2011, del total de población de la GAM (2.268.248) un 1,28% asiste a pre-kínder, el 19% asiste a escuelas o colegios, el 2,5% a educación abierta, el 8,9% a la universidad (incluye instituciones para-universidad) y menos del 1% a otras opciones educativas. Con respecto a la población mayor de 25 años, la GAM concentra el 56% de las personas con secundaria técnica completa, el 73% de las personas con estudios para-universitarios y el 70% de la población mayor de 25 años con algún estudio universitario.

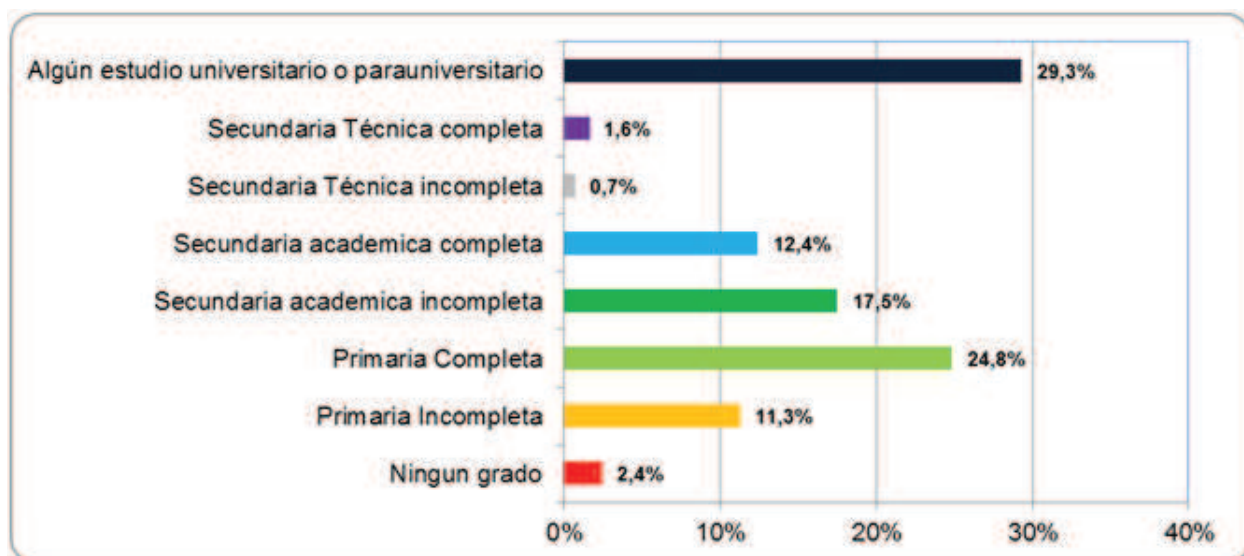
El nivel educativo de las personas mayores de 25 años en la GAM para el 2011, muestra que un 30% tenían algún estudio universitario o parauniversitario y un 2,4% no tenía ningún estudio.

Gráfico #2. Nivel educativo de la población mayor de 25 años en la GAM, 2011



## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT



Fuente: Ougam, basado en el INEC, 2011

El cantón de Santa Ana en los últimos años ha sido de mayor atractivo económico, ya que tiene dos de las zonas francas más importantes del país que son Fórum I y Fórum II en estas hay muchas empresas dedicadas al sector terciario que corresponde a servicios, que como se mencionó anteriormente es el más importante del GAM.

De acuerdo con el Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible (2011) se menciona que el sector servicios, ha tenido un importante dinamismo en los últimos 20 años, con la instalación de empresas extranjeras de *business centers* y *call centers* en el país. En el informe también se menciona que Santa Ana está dentro de los cantones con más exportaciones en el país más que todo por las empresas que se encuentran en las zonas Francas.

El cantón de Santa Ana vienen mencionado varias veces en el informe, en unos de estos dice que:

..Hay un grupo de cantones, que ocupan los primeros lugares como exportadores, pero a su vez, son cantones que destacan entre los de mayor desarrollo humano, siendo aquellos que más se han beneficiado del comercio exterior que se genera en su Capacidades productivas para generar y absorber riqueza: un enfoque territorial Decimooctavo Informe Estado de la Nación 17 localidad. Forman parte de este grupo: Belén, Heredia, El Guarco, Santo Domingo, Santa Ana y Tibás. En estos cantones “ganadores” predomina la actividad industrial y hay una alta presencia de inversión extranjera bajo el



# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

régimen de zonas francas. En los casos de Belén y Santa Ana, tienen también a su favor una elevada oferta de servicios turísticos que les permite estar en el cuartil superior en este rubro. Por su parte, cantones como Belén, Heredia, Santa Ana y Tibás, son cantones con elevados ingresos municipales, que en teoría les da mayores grados de libertad para aumentar las condiciones atractivas de ciertas actividades a sus territorios. Sin embargo, la inversión pública del gobierno central es sin duda mucho más significativa que la relacionada con los gobiernos locales.

## **Capítulo III- Marco Metodológico**

La metodología incluye el instrumento que se va a utilizar para recolectar los datos y la forma en que estos van a ser recolectado y analizados como parte de la investigación. Para la investigación se realizará un cuestionario que incluirá tanto preguntas cerradas como abiertas además, se complementará con algunas entrevistas a los empleadores de especialistas en finanzas.

Dentro del marco metodología se desarrolla el tipo de investigación, el enfoque, la población, muestra, fuentes, variables y otros instrumentos y conceptos necesarios que ayudarán a obtener la información necesaria y precisa para culminar la investigación con un resultado de calidad.

### **Tipo de investigación**

El tipo de investigación es de estudio descriptivo y exploratorio. En el caso del descriptivo se van a utilizar encuestas y entrevistas para así expandir el conocimiento sobre el tema de la investigación. La investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población (Hernández, Fernández, Baptista, 2014). El objetivo no es hacer análisis profundos o identificar relación ente los objetos de estudio sino, es simplemente obtener la información y mostrar dimensiones de lo estudiado.

En un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, de forma tal de describir los que se investiga. Este tipo de estudio puede ofrecer la posibilidad de llevar a cabo algún nivel de predicción (Cauas, 2011).

# Seminario de Graduación- Finanzas

*Andrea Pereira Herrera, ULACIT*

---

El estudio exploratorio, son instrumentos de recolección para medición de variables, solo para identificación de variables. El objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes. Estos estudios sirven para aumentar el grado de familiaridad con fenómenos relativamente desconocidos. En pocas ocasiones este tipo de estudio constituye un fin en sí, dado que por lo general determinan tendencias, identifican relaciones potenciales entre variables, etc. (Cauas, 2011). En la práctica, la parte más difícil de una investigación es la iniciación; los más cuidadosos procedimientos durante las últimas fases de una investigación son de escaso valor si se ha partido por un principio incorrecto o inadecuado, el documento también menciona que estos estudios son más recomendados para investigadores que recién inician las tareas de investigación y para estudiantes.

## **Enfoque metodológico**

Se pueden distinguir dos enfoques metodológicos: el cuantitativo y el cualitativo. Ambos se diferencian por su lógica interna: diseño de investigación, técnicas e instrumentos que utilizan para recoger la información, tipo de información recolectada, el proceso de análisis, entre otras características (Cauas, 2011).

En esta investigación el enfoque será mixto, ya que se requieren opiniones e información de las empresas y universidades pero, también cualitativo porque se quiere conocer el número de especialistas necesarios en la zona de estudio y demás.

El enfoque cualitativo se quiere lograr descripciones detalladas de los fenómenos estudiados. Y el cuantitativo es aquella que utiliza principalmente información cuantificable o medible (Cauas, 2011).

## **Población**

La población se refiere a la fuente de la cual se van a obtener los datos necesarios para la investigación. Dependiendo del tipo y objetivo de la investigación, las fuentes pueden ser personas, fenómenos, comportamientos y demás.

Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado (Wigodski, 2010).

En el presente estudio se define la siguiente población: Las empresas que tengan actividades de finanzas dentro del área de Santa Ana, San Jose.

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

## **Muestra**

La muestra es un subconjunto de la población, del cual se van a obtener los datos, aunque no es el total de la población, esta debe de ser representativa, así los resultados del estudio deberán reflejar los resultados de la población.

El muestreo es indispensable para el investigador ya que es imposible entrevistar a todos los miembros de una población debido a problemas de tiempo, recursos y esfuerzo (Wigodski, 2010).

De acuerdo a Wigodski (2010) hay diferentes tipos de muestreo:

Aleatoria: Cuando se selecciona al azar y cada miembro tiene igual oportunidad de ser incluido.

Estratificada: Cuando se subdivide en estratos o subgrupos según las variables o características que se pretenden investigar. Cada estrato debe corresponder proporcionalmente a la población.

Sistemática: Cuando se establece un patrón o criterio al seleccionar la muestra. Ejemplo: se entrevistará una familia por cada diez que se detecten.

En esta investigación sobre los especialistas en el área de finanzas que se requiere para satisfacer la demanda del sector productivo del área de Santa Ana, se ha determinado la muestra en 50 personas como mínimo; el tipo de muestreo es probabilístico por conveniencia; las personas serán encuestadas para obtener información necesaria para cumplir con el objetivo de estudio.

## **Fuentes**

Las fuentes son los medios utilizados para obtener los datos de acuerdo a los objetivos planteados en la investigación. Las fuentes primarias son las que contienen información original, por supuesto es más fiable y segura que una fuente secundaria, que es ya donde se modifica un poco la información de la fuente secundaria, por ejemplo los resúmenes, críticas, etc.

En esta investigación hay de los dos tipos, las primarias serían las encuestas y las secundarias, son todas las demás de donde se ha obtenido información que sirvan de base y refuerzo para la investigación, estas pueden ser investigaciones previas sobre temas relacionados.

## **Variables**

Una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse, hay que asegurarse que las variables pueden ser medidas,

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

evaluadas, observadas o inferidas, es decir, que de ellas se pueden obtener datos de la realidad (Hernández et al.,2014).

También se entiende por variable una característica observable ligada, con una relación determinada, a otros aspectos observables (Cauas, 2011).

## Cuadro de variables u operacionalizacion de variables

Objetivo específico	Variable	Indicador	Conceptualización	Instrumentalización	Operacionalización
Analizar el sector productivo en Santa Ana para poder identificar la demanda de especialistas en el área financiera que requiere ese sector.	Sector productivo	Lista total de demanda del sector productivo	El sector productivo es de servicios (área financiera)	Encuestas	Pregunta 4 de la encuesta a empleados  Pregunta 3 y 4 de encuesta a empleadores
Comparar los técnicos y especialistas financieros que hay en Santa Ana y comunidades vecinas con el recurso humano que realmente necesita el sector productivo con el fin de saber si hay suficiente oferta.	Técnicos y especialistas financieros	Demanda disponible en el sector productivo.	El sector productivo es de servicios (área financiera)	Encuestas	Preguntas 3 y 5 de encuesta a empleados  Preguntas 4, 5 y 7 de encuesta a empleadores
Determinar si la oferta de especialistas financieros cumple con los requisitos que tiene el	Oferta de especialistas financieros	Requisitos para desempeñarse en el área financiera	Sector de servicios en área financiera y ofertas de estudio en las universidades	Encuestas	Preguntas 9 y 10 de la encuesta a empleados.  Preguntas 9 y 10 de encuesta a empleadores.

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

sector productivo del área en estudio, para poder determinar si los planes de estudio de las universidades están congruentes con lo que el mercado exige.					
---	--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración Propia, 2015

## Capítulo IV- Análisis de resultados

Con el fin de conseguir información que sirviera de base para cumplir con los objetivos específicos de la investigación, se realizó una encuesta a 66 personas, de forma aleatoria pero, todas están trabajando en el área financiera de una empresa de Santa Ana. Se realizó por medio de un sistema de encuestas en línea “survey monkey”, las preguntas no eran de carácter obligatorio. Además, a tres supervisores del área financiera de la empresa de Procter & Gamble se les realizó también una encuesta para así poder conocer y comparar ambos resultados, esta encuesta se realizó de forma impresa.

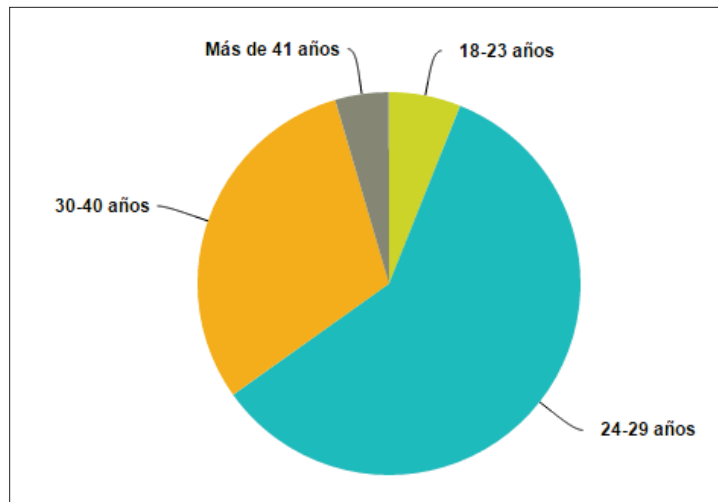
Hay algunas preguntas que son de carácter general, las cuales sirven de base para cualquiera de los objetivos específicos, estas basadas en la encuesta realizada a los empleados.

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

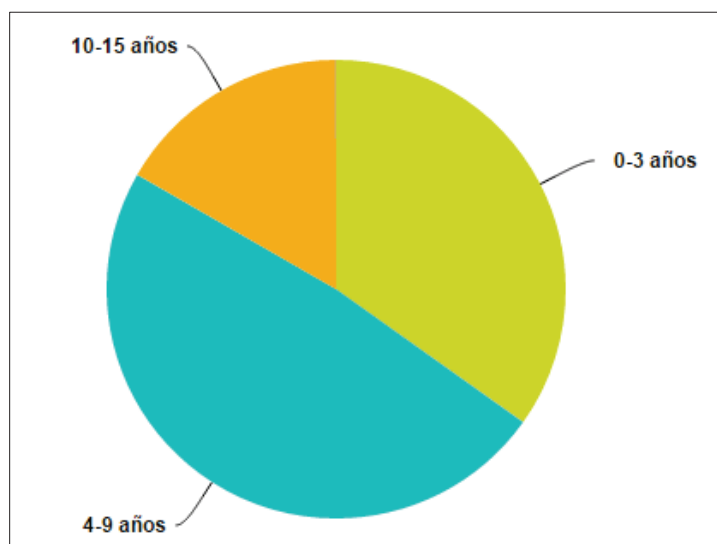
Gráfico #3. Edad



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

El 59% de los trabajadores entrevistados tienen entre 24 y 29 años, seguido con un 30% las personas que tienen entre 30 y 40 años. Basado en observación a esta edad las mayorías de personas que estudian en universidades van finalizando sus carreras.

Gráfico #4 Tiempo de laborar para la compañía



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

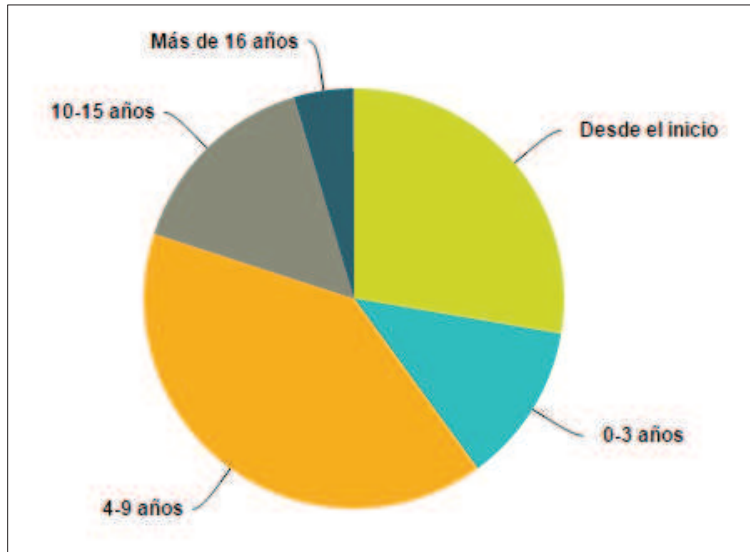
## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

El 48% de los entrevistados tiene de 4 a 9 años laborando para la compañía. Y más del 80% llevan de 0 a 9 años en la misma empresa. Lo cual significa que ya es un trabajo estable y no temporal o de entrada como es el caso de los *call centers*.

Gráfico #5 Tiempo de laborar en el área financiera



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

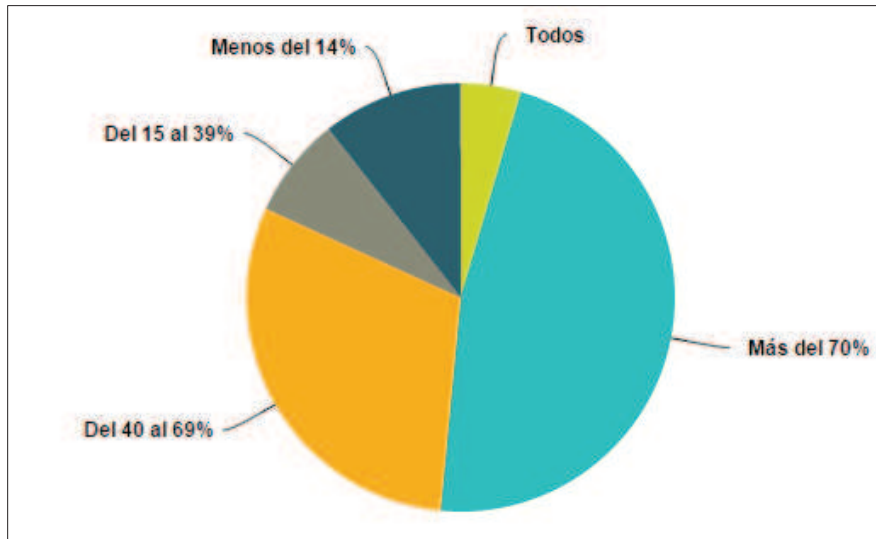
La mayoría de los entrevistados tienen el mismo tiempo laborando en el área financiera. Es importante recalcar que la mayoría de los empleados entrevistados trabaja en centros de servicios compartidos, en donde la mayoría de puestos laborales son Contabilidad y Finanzas.

Según datos del INEC, el 69% de la población ocupada según características del empleo se encuentran en la rama de comercio y servicio y como se mencionó anteriormente la mayoría de este tipo de empleo se encuentra en el Gran Área Metropolitana.

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

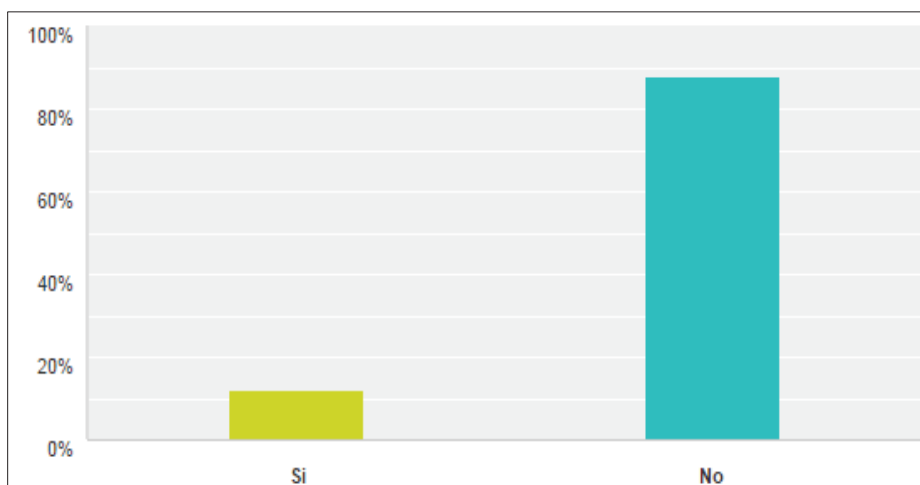
Gráfico #6 Porcentaje de especialistas en finanzas del área donde labora el encuestado



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

A la respuesta de la cantidad de especialistas en finanzas que hay en el área de trabajo, el 77% afirmó que está entre el 40 y el 70%, en su mayoría en el rango más alto. Esto puede verse influenciado por lo antes mencionado del modelo de negocio de las empresas transnacionales.

Gráfico #7. Número de personas laborando en finanzas que estudiaron esa carrera



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015



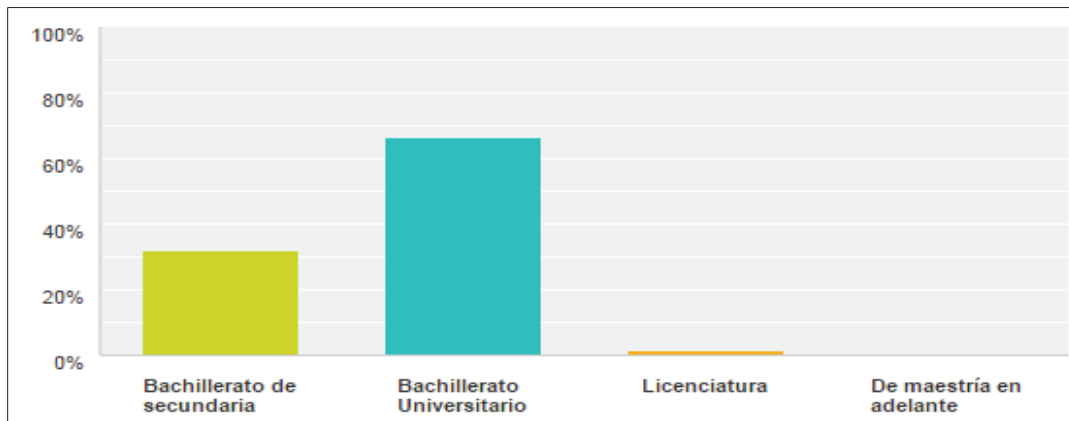
## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

A la pregunta que si todas las personas del área estudiaron la carrera de Finanzas, un sorprende 88% mencionan que no. Esto puede ser que no sea un requisito para ingreso o que no hay tantos especialistas y contratan a personas con estudio en otro énfasis. También da una señal de que hay trabajo disponible para personas que estudian o han estudiado finanzas.

Gráfico #8. Grado mínimo de escolaridad requerido para desempeñarse en el área



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

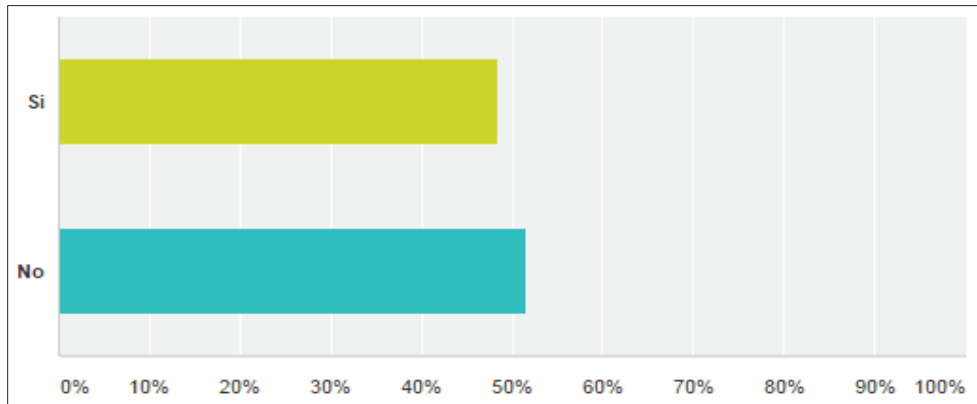
Un 67% de las personas responden que lo necesario para desempeñarse en el área financiera es un bachillerato universitario, esto demuestra que no es una carrera técnica con la cual un diplomado o una especialidad se podría encontrar un buen puesto laboral. Igualmente, hay un 32% que indica que con un bachillerato de secundaria puede aplicar para el puesto financiero, según la experiencia y observación, si contratan a alguien con título de secundaria es porque viene de un Colegio Técnico profesional donde ya tiene un conocimiento previo en Contabilidad y Finanzas.

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

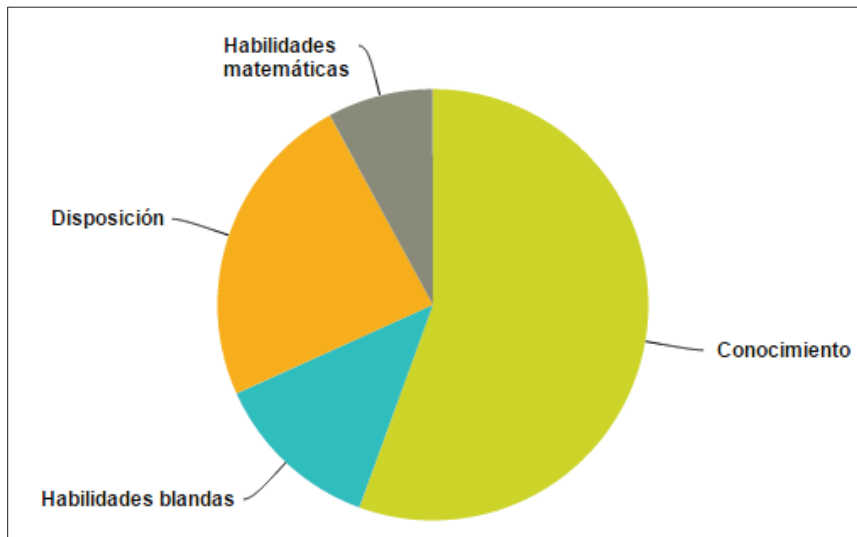
Gráfico #9. Evaluar si los especialistas contratados en el área financiera cuentan desde el inicio con los conocimientos requeridos por la empresa



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

Con respecto a si los especialistas cuentan con todo el conocimiento previo requerido por la empresa, el 52% menciona que no. Esto es lo normal en todo tipo de experiencia laboral, aunque el empleado tenga conocimientos universitarios, se tienen que adaptar a los programas, métodos y herramientas que son utilizados en la empresa.

Gráfico #10. Lo más importante que requiere un especialista en Finanzas



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

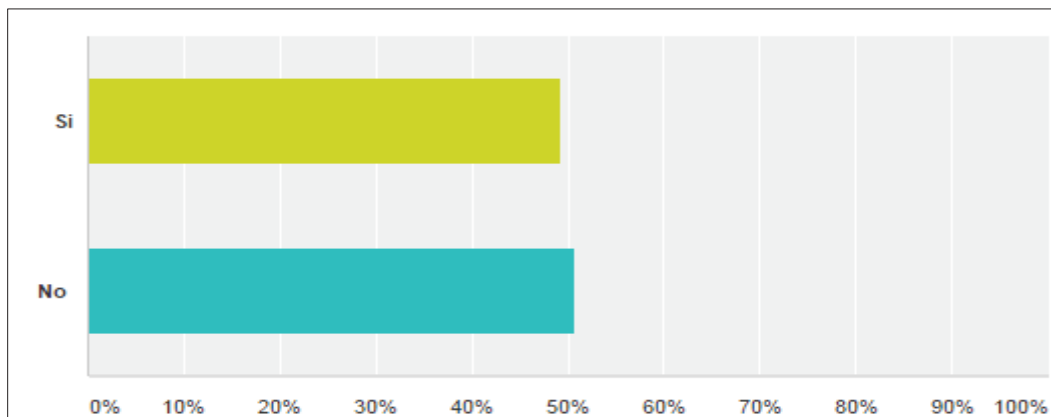
Para los entrevistados lo más importante que requiere un especialista en Finanzas es conocimiento (56%), todo lo demás se puede ir formando con la experiencia laboral

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

pero, el conocimiento es una base primordial. En segundo lugar mencionan la disposición con un 24%.

Gráfico #11. Opinión sobre si los planes universitarios son congruentes con los requisitos de las empresas.



Fuente: Survey Monkey basado en encuesta de elaboración propia, 2015

Se les preguntó si los planes universitarios son congruentes con lo solicitados por las empresas y las respuestas fueron un 49 que sí y un 51% que no. Igualmente esto depende mucho de la universidad y los requisitos de cada compañía. Pero, sí es un porcentaje bajo para las universidades, más adelante los encuestados indicarán mejoras en específico que las universidades pueden implementar.

Tabla #1. Mejoras al plan universitario para que las personas se desempeñen mejor laboralmente

Entrevistado	Comentario
01	Más casos prácticos
02	Más práctica laboral supervisada
03	Que los estudiantes puedan desarrollar habilidades de liderazgo así como del uso de herramientas complementarias a la carrera tales como Excel
04	Prácticas laborales de proyectos pequeños para obtener experiencia
05	SAP e inglés
06	Que sea más aplicado a la realidad de lo que las empresas requieren
07	Planes universitarios que enfoquen mayor cantidad de materias al escenario real laboral en lugar de tanta teoría.
08	Mejorar los trabajos de investigación para acercarlos más a la realidad
09	ejemplos y casos más apegados a la realidad

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

10	Más práctica, no tanto en una clase sino como en una empresa aplicando los conocimientos adquiridos en una universidad
11	Cursos enfocados en distintos software financieros y más énfasis en idiomas
12	Incluir información de sistemas y proyectos
13	Herramientas del Mercado Contable
14	El uso de distintos sistemas ya sea SAP, Excel, sistemas financieros
15	incluir mejores cursos en sus programas de especialización
16	Enseñanza en aplicación de conocimiento y busca de mejoras en términos de ahorro de tiempo o costos
17	Implementar proyectos donde los estudiantes deban investigar en compañías reales.
18	Un buen curso de inglés técnico y conversacional
19	Más práctica real en comparación con casos que se puede topa afuera de la U... ayudarlo a crear la experiencia básica mientras estudia al mismo tiempo
20	Incluir habilidades como manejo del tiempo, técnicas de negociación, análisis financiero basado en riesgos y oportunidades
21	Más casos de la vida real
22	Más experiencias reales como prácticas y menos teoría
23	Desarrollo de casos de negocio reales para la toma de decisiones efectiva
24	Llevar ejemplos prácticos que se ajuste a la realidad que vivimos
25	El contenido junto con la práctica
26	Actualizarse más en sistemas contables además de actualizarse más en el campo de normas internacionales
27	Enfocar las lecciones en ejemplos prácticos y reales. Así como invitar a profesionales para charlas.
28	En la práctica ver casos reales
29	Mejorar la calidad de los profesores
30	Incorporar planes más acordes a las necesidades de las empresas. Que las universidades salgan a las empresas exitosas e identifique que áreas, destrezas y habilidades son requeridas en sus distintas áreas y basados en esto incorporen planes robustos de investigación y desarrollo; y se pueda de esta forma capacitar a los universitarios de una mejor manera para que salgan más preparados a enfrentar el mundo laboral.
31	SAP, Excel o finanzas en inglés
32	Feedback
33	Desarrollar un ambiente más práctico, con escenarios problemáticos que representen una prueba para el estudiante y a la vez lo preparen para futuros retos.
34	Análisis
35	Incluir otro idioma
36	Incentivar más las horas de práctica profesional, o horas de servicio.
37	Actualización constante
38	Hacer más casos en lugar de exámenes, adicional a una educación Dual donde se pueda ver y poner en práctica lo que se aprende en la universidad aplicado a la realidad

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

39	Mayor análisis
40	Incluir más de las funciones reales que se dan en una compañía en la parte práctica, que tantísima materia teórica, que si bien es importante; no es tan relevante a la hora de hacerla funcionar día con día en una empresa.
41	Hacer <i>benchmarking</i> con las empresas para tener mayor claridad de las habilidades que se necesitan tener para laborar de una mejor manera.
42	Casos prácticos
43	Mas habilidades blandas, como manejo de Excel, retroalimentación en las presentaciones formales, inglés, comunicación, entre otros
44	Cursos aplicados y menos teoría
45	Más análisis, como hacer reportes, un buen curso de Excel
46	Investigar las herramientas contables y financieras utilizadas por las empresas las cuales nunca son vistas o mencionadas en la universidad
47	Mayor análisis y uso del equipo tecnológico como herramienta de simplificación y mejora
48	Idioma, desarrollo de habilidades más de liderazgo, comunicación, presentación, estar más actualizados sobre las necesidades de las empresas para crear futuros profesionales con trabajo fijo.
49	Rediseñar por completo el plan de estudio y enfocarlo más en el mercado laboral disponible y no en la teoría de un tema solamente.
50	Casos reales

Fuente: Elaboración Propia, 2015

Gráfico #12. Comentarios sobre mejoras al plan universitario



Fuente: Elaboración Propia, 2015

## Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

Tabla #2. Resumen de mejoras al plan universitario

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Casos más reales	18	36%
Otros	11	22%
Innovación	7	14%
Idiomas	5	10%
Sistemas contables/Financieros, Excel	5	10%
Prácticas supervisadas	4	8%
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia, 2015

Por su parte a los tres supervisores se les hizo preguntas muy similares a la de los empleados. De lo cual se puede recalcar la siguiente información, esta se va a expresar de forma textual ya que solo fueron tres entrevistados.

- El tipo de empresa para la que laboran los tres pertenece al sector de servicios, dos de estos trabajan para la misma compañía.
- Dos de los supervisores llevan 8 años laborando para la empresa, y uno de ellos lleva más de 10 años.
- Los tres mencionan que por cada 100 empleados necesitan más de 16 en el área financiera. También, como aporte adicional mencionan que por ser empresas de servicios aproximadamente un 75% de los empleados se desempeñan en el área financiero-contable.
- Con respecto a si todos los empleados estudiaron la carrera de Finanzas, los tres mencionan que el 95% aproximadamente de personas desempeñándose en el área financiera ha estudiado alguna carrera afin, pero solo como un 10% Finanzas específicamente.
- En el grado de escolarizadas, los tres mencionan que un bachillerato universitario por el conocimiento y la madurez del trabajador.
- Los tres entrevistados mencionan que ningún empleado cuenta con todos los conocimientos que requiere la empresa desde el día 01 pero, al menos se busca contratar a una persona que se le vea el entusiasmo y la habilidad de querer aprender.
- Sobre competencias importantes mencionan conocimiento y habilidades blandas. Ya que las empresas de servicios requieren mucho el trabajo en equipo, la comunicación y demás.
- Con respecto a planes universitarios, mencionan que algunas universidades han ido cambiando el enfoque pero, que aún hay mucho por mejorar como por

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

ejemplo elaborar más casos prácticos, habilidades técnicas como mejor uso del paquete office y sistemas contables, al igual del desarrollo de habilidades blandas que le van a servir mucho para crecimiento personal y profesional. Los tres mencionan que los cursos deben de abarcar temas de la actualidad para despertar ese deseo de estar siempre informado en los estudiantes.

## Capítulo IV- Conclusiones y recomendaciones

Una vez realizada la investigación bibliográfica, y encuestas necesarias relacionadas al número de especialistas financieros requeridos en el área de Santa Ana para satisfacer la demanda de las empresas se concluye y recomienda lo siguiente:

### Conclusiones

- Objetivo: Analizar el sector productivo en Santa Ana para poder identificar la demanda de especialistas en el área financiera que requiere ese sector.
  - Santa Ana en los últimos años se ha convertido en uno de los cantones más reconocidos en desarrollo industrial y empresarial, cuenta con dos zonas francas, en las cuales hay empresas de todo tipo, principalmente centros de servicios compartidos los cuales tienen actividades de finanzas como principal, además de actividades de tecnología, logística y contabilidad. El área de Contabilidad y Finanzas usualmente está unida.
  - Los centros de servicio se tienden a confundir con *call centers* pero, son completamente diferente son más de registro y análisis para empresa de tomo tamaño y de casa matriz en todos los países.
- Objetivo: Comparar los técnicos y especialistas financieros que hay en Santa Ana y comunidades vecinas con el recurso humano que realmente necesita el sector productivo con el fin de saber si hay suficiente oferta.
  - De acuerdo con las encuestas, las empresas necesitan personal enfocado en el área de finanzas, ya que en puestos de labores financieras hay personas con otro tipo de estudios o enfoques en otras carreras.
  - En las encuestas los empleados mencionan que más del 70% del área es enfocado a finanzas y los empleadores mencionan que casi un 90% por lo cual se concluye que sí hay mercado.
  - Si Costa Rica continúa enfocado en atraer inversión extranjera en las zonas francas, habrá más oportunidad laboral.

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

- Viendo las noticias y empleos disponibles, siempre se encuentra el área de contabilidad y finanzas con puestos vacantes ya que es una especialidad que casi el 100% de las empresas lo necesitan.
- Objetivo: Definir las empresas del sector productivo de Santa Ana que requieran especialistas en el área de finanzas, con el fin de saber si se necesitan más especialistas en este ámbito.
  - Como se ha mencionado anteriormente casi que el 100% de las empresas requieren especialistas en finanzas y más que todas las enfocadas a servicios y los centros de servicios compartidos.
  - Todas las empresas necesitan un analista en un mundo tan cambiante a nivel macroeconómico y porque el análisis financiero es la base para la toma de decisiones y planteamiento de estrategias de las compañías.
- Objetivo: Determinar si la oferta de especialistas financieros cumplen con los requisitos que tiene el sector productivo del área en estudio, para poder determinar si los planes de estudio de las universidades están congruentes con lo que el mercado exige.
  - El 50% de los empleados entrevistados mencionan que los trabajadores cumplen con los requisitos, aun así los supervisores mencionan que no es necesario que sepan todo siempre y cuando tenga la disponibilidad y habilidad para aprender.
  - Todas las personas tienen recomendaciones de los planes universitarios. Muchas veces las universidades se quedan en planes de estudio por muchos años y no los actualizan de acuerdo con la realidad nacional, internacional y laboral.
  - Los estudiantes necesitan más casos prácticos que les ayude a desarrollar ese pensamiento crítico y resolución de problemas que un financista necesita día a día en su ámbito laboral.
  - Además se recomienda que los planes de estudio incluyan más enfoque en asuntos como el Excel o sistemas informáticos y contables. Ya que en un mundo tan innovador y actualizado todo es cada día más tecnológico.
  - Y mencionado más que todo por los supervisores, desarrollo de habilidades blandas que son las que van a hacer que se marque la diferencia entre los empleados y que estos puedan sobresalir y tener crecimiento tanto profesional como personal en las empresas para las cuales laboran.

## Recomendaciones

- Es necesario que el país se enfoque más en desarrollar a los estudiantes en algo más que las bases teóricas que un libro de texto puede brindar.



# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

- Es requerido que el país cambie los enfoques a nivel educativo, tanto en carreras como en especialidades en las universidades.
- Las personas deben tener un grado más que un bachillerato de secundaria, ya que en las empresas piden grados universitarios y de enfoque. De acuerdo con la experiencia, antes las transnacionales contrataban personas quizá no muy especializadas en el área en que se iban a desempeñar pero, ahora que el mundo es más competitivo, es requisito que sean especialistas en el área específica para mayor beneficio de la empresa.

## Referencias

Cauas, D. (2011). *Artículo Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación.*

Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo (2014). *Sector servicios.* Recuperado de <http://www.cinde.org/es/sectores/servicios>.

Coalición Costarricense de Iniciativas de Desarrollo (2015). *Incentivos tributarios más competitivos.* Recuperado de <http://www.cinde.org/es/incentivos>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2011). *Publicación mercado Laboral y dialogo social en Costa Rica.* Recuperado de [http://www.cepal.org/publicaciones/xml/1/42591/Mercado\\_Laboral\\_y\\_dialogo\\_social\\_en\\_Costa\\_Rica.pdf](http://www.cepal.org/publicaciones/xml/1/42591/Mercado_Laboral_y_dialogo_social_en_Costa_Rica.pdf).

CRhoy.com (2015). *Ministro de Trabajo dice que son tres problemas estructurales las causas del aumento en el desempleo ¿Y las soluciones?* Recuperado de <http://www.crhoy.com/ministro-de-trabajo-dice-que-son-tres-problemas-estructurales-las-causas-del-aumento-en-el-desempleo-y-las-soluciones/>

El Financiero (2013). *Competitividad pone en jaque a Costa Rica.* Recuperado de [http://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/Competitividad-exportaciones-Uccaep\\_0\\_595140525.html](http://www.elfinancierocr.com/economia-y-politica/Competitividad-exportaciones-Uccaep_0_595140525.html)

Estado de la Nación (2012). *Décimo Octavo informe Estado de la Nación en desarrollo sostenible. Capacidades productivas para generar y absorber riqueza: Un enfoque territorial.* Recuperado de

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

[http://www.estadonacion.or.cr/files/biblioteca\\_virtual/018/matarrita\\_capacidades\\_productivas\\_enfoque\\_territorial.pdf](http://www.estadonacion.or.cr/files/biblioteca_virtual/018/matarrita_capacidades_productivas_enfoque_territorial.pdf)

Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (2014). Definición del alcance de la investigación a realizar: exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa. En Mc. Hill (Ed). *Metodología de la Investigación* (pp 76-89). D.F México: Mc Graw Hill Educación.

Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015). Estadísticas de empleo. Recuperado de <http://www.inec.go.cr/Web/Home/GeneradorPagina.aspx>

Instituto Nacional de Estadística y Censos de Costa Rica (2013). Estadística Sobre Empleo 2013. Recuperado de <http://www.inec.go.cr/enaho/result/empleo.aspx>.

OUGAM Universidad de Costa Rica (2011). La Gran Área Metropolitana. Recuperado de <http://ougam.ucr.ac.cr/index.php/la-gam>.

P&G Latinoamérica (2015). Compañía. Recupera de [http://www.pg.com/es\\_LATAM/compania-p-and-g/nuestra-historia.shtml](http://www.pg.com/es_LATAM/compania-p-and-g/nuestra-historia.shtml).

Salas, B. T. (2012) Análisis y Diagnóstico Financiero. Enfoque Integral (1ª ed.). Costa Rica. Editorial El Roble.

Schwab, K (2013). Reporte de competitividad global, foro económico mundial.

The talent place.cr (2014). Carreras de mayor demanda. Recuperado de <http://www.thetalentplace.cr/carreras-de-mayor-demanda>.

Wigodski (2010). Metodología de la investigación. Población y muestra. Recuperado de <http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/variables.html>

Zona Económica (2011). Definición de Competitividad. Recuperado de <http://www.zonaeconomica.com/definicion/competitividad>.

## Anexos

**Encuesta aplicada a los empleados:**

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

La presente encuesta tiene como objetivo determinar la cantidad y características que deben tener los especialistas en finanzas para laborar en una compañía, con el fin de conocer si hay cantidad suficiente en el mercado y si en las universidades se les está enseñando lo que de verdad necesitan las empresas.

La información suministrada será solo utilizada para el análisis de mercado mencionado anteriormente como parte del Seminario de Graduación de la licenciatura en finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT).

**Nombre (opcional):**

## **Información General**

1. Edad
  - a. 18-23 años
  - b. 24-29 años
  - c. 30-40 años
  - d. Más de 41 años
  
2. ¿Cuánto tiempo lleva laborando para la compañía?
  - a. 0-3 años
  - b. 4-9 años
  - c. 10-15 años
  - d. Más de 16 años
  
3. ¿Cuánto tiempo lleva laborando en el área financiera?
  - a. Desde el inicio
  - b. 0-3 años
  - c. 4-9 años
  - d. 10-15 años
  - e. Más de 16 años

## **Especialistas en área financiera**

4. ¿Cuántos especialistas en finanzas hay en su área?
  - a. Todos
  - b. Más del 70%
  - c. Del 40 al 69%
  - d. Del 15 al 39%
  - e. Menos del 14%
  
5. ¿Todas las personas del área estudiaron esa carrera?
  - a. Sí

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

b. No

6. ¿Qué grado mínimo de escolaridad se requiere para desempeñarse en el área?

- a. Bachillerato de secundaria
- b. Bachillerato Universitario
- c. Licenciatura
- d. De maestría en adelante

## **Conocimientos de la especialidad**

7. ¿Los especialistas que contratan en el área de finanzas cuentan con todos los conocimientos necesarios por la empresa?

- a. Sí
- b. No

8. ¿Qué es lo más importante que requiere tener un especialista en finanzas?

- a. Conocimiento
- b. Habilidades blandas
- c. Disposición
- d. Habilidades matemáticas
- e. Otro \_\_\_\_\_

9. ¿Considera usted que los planes universitarios son congruentes con lo que solicitan las compañías?

- a. Sí
- b. No, ¿Por qué? \_\_\_\_\_

10. ¿Qué se le podría mejorar a un plan universitario para que la persona se pueda desempeñar mejor laboralmente?

---

---

---

Muchas gracias por su tiempo y colaboración.

## **Encuesta aplicada a los empleadores:**

La presente encuesta tiene como objetivo determinar la cantidad y características que deben tener los especialistas en finanzas para laborar en una compañía, con el fin de conocer si hay

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

cantidad suficiente en el mercado y si en las universidades se les está enseñando lo que de verdad necesitan las empresas.

La información suministrada será solo utilizada para el análisis de mercado mencionado anteriormente como parte del Seminario de Graduación de la licenciatura en finanzas en la Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología (ULACIT).

**Nombre de la empresa (opcional):**

## **Información General**

### **Información General**

1. Tipo de empresa
  - a. Servicios
  - b. Producción
  - c. Otro
  
2. ¿Cuánto tiempo lleva la empresa de estar en el área de Santa Ana?
  - a. 0-3 años
  - b. 4-9 años
  - c. 10-15 años
  - d. Más de 16 años
  
3. ¿La empresa cuenta con un área financiera?
  - a. Sí
  - b. No. Fin de la encuesta

### **Especialistas en área financiera**

4. ¿Cuántos especialistas en finanzas se necesitan por cada 100 empleados?
  - a. Menos de 5
  - b. De 5 a 10
  - c. De 6 a 11
  - d. De 12 a 15
  - e. Más de 16
  
5. ¿Todas las personas del área estudiaron esa carrera?
  - a. Sí
  - b. No
  
6. ¿Qué grado de escolaridad se requiere para desempeñarse en el área?
  - a. Bachillerato de secundaria

# Seminario de Graduación- Finanzas

Andrea Pereira Herrera, ULACIT

---

- b. Bachillerato Universitario
- c. Licenciatura
- d. De maestría en adelante

## **Conocimientos financieros**

7. ¿Los especialistas que contratan en finanzas cuentan con todos los conocimientos necesarios por la empresa?
- a. Sí
  - b. No
8. ¿Cuál es la competencia más importante que requiere tener un especialista en finanzas?
- a. Conocimiento
  - b. Habilidades blandas
  - c. Disposición
  - d. Habilidades matemáticas
  - e. Otro \_\_\_\_\_
9. ¿Considera usted que los planes universitarios son congruentes con lo que solicitan las compañías?
- a. Sí
  - b. No
10. ¿Qué aspecto se le podría mejorar a un plan universitario para que la persona se pueda desempeñar mejor laboralmente?

---

---

---

Muchas gracias por su tiempo y colaboración.