

APORTES TEÓRICOS PARA LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TRANSFORMACIÓN DE LA ECONOMÍA FAMILIAR EN LAS COMUNIDADES ORGANIZADAS. 1ER AVANCE

(THEORETICAL CONTRIBUTIONS FOR FINANCIAL PLANNING IN THE TRANSFORMATION OF THE FAMILY ECONOMY IN ORGANIZED COMMUNITIES. 1ST ADVANCE)

Javier Enrique Sánchez Castillo

Doctorando en gerencia avanzada (UNELLEZ). Magister En Gerencia Administrativa (UNERG). Licenciado en Administración (IUTLL). Técnico Superior Universitario en Administración (IUTLL). Diplomado en Alta Gerencia Empresarial y Dirección Organizacional (UJAP-CEUJAP). Analista de presupuesto IV Instituto Venezolano de los Seguros Sociales. Ambulatorio Calabozo. Sargento Mayor de Segura de FANB. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7497-4922>
Correo: sanchezjavier1431@gmail.com, sanchezcastilloj@hotmail.com

Autor de correspondencia: Javier Sánchez. Email: sanchezjavier1431@gmail.com

Recibido: 11/04/2023 **Admitido:** 20/11/2023

RESUMEN

Este protocolo doctoral tiene como propósito fundamental generar aportes teóricos para la planificación financiera en la transformación de la economía familiar en las comunidades organizadas. En tal sentido, con este estudio se pretende destacar el papel de la sociedad organizada desde la perspectiva de la generación de riquezas al país, y la forma en que son aplicadas las prácticas microeconómicas, macroeconómicas y financieras dirigidas a las unidades familiares. Por tanto, la intención es adaptar las correspondientes teorías económicas y financieras organizacionales y corporativas al entorno familiar, para reconfigurar las políticas económicas y financieras en la familia, y poder corregir la forma empírica que han venido aplicando, y lograr empoderar a los núcleos familiares del conocimiento necesario, permitiéndoles que tengan aptitudes de ahorro y de inversión en emprendimientos tanto formales como informales en hacer cotidiano, que les conlleve a generar nuevos ingresos y riquezas. El estudio asumió epistemológicamente el paradigma pospositivista, también llamado paradigma cualitativo. Metodológicamente es una acción del método fenomenología hermenéutica. De allí pues, que con este estudio se toma como referencia el ámbito geográfico de la Comuna lanceros del llano en Calabozo Estado Guárico.

Palabras Clave: Planificación financiera, economía familiar, comunidad organizada.

ABSTRACT

The fundamental purpose of this doctoral protocol is to generate theoretical contributions for financial planning in the transformation of family economies in organized communities. In this sense, this study seeks to highlight the role of organized society from the perspective of wealth generation for the country, and the way in which microeconomic, macroeconomic, and financial practices directed at family units are applied. Therefore, the intention is to adapt the corresponding organizational and corporate economic and financial theories to the family environment, to reconfigure economic and financial policies in the family, and to correct the empirical form they have been applying. This also empowers family units with the necessary knowledge, allowing them to acquire savings and investment skills in both formal and informal ventures in their daily lives, leading them to generate new income and wealth. The study epistemologically adopted the post-positivist paradigm, also known as the qualitative paradigm. Methodologically, it is an action of the hermeneutic phenomenology method. Therefore, this study takes the geographical area of the Lanceros del Llano Commune in Calabozo, Guárico State, as a reference.

Keywords: Financial planning, family economy, organized community.

INTRODUCCIÓN

El desarrollo económico y social de un país radica en el manejo planificado de su actividad económica y financiera que sus habitantes apliquen en la dirección de sus ingresos monetarios en el entorno familiar, lo que va a repercutir en la mejora de su calidad de vida y el de su entorno familiar. De igual manera estos contribuyen con la estabilidad económica de la sociedad o región donde se desenvuelven. En este sentido, el conocimiento y aplicación de los conceptos económicos financieros con un grado de planificación cónsona dentro del ámbito económico familiar genera grandes avances en la estabilidad económica de una nación.

En tal sentido, la comunidad organizada donde interactúan los núcleos familiares que son agentes económicos de la nación el gran reto de lograr que los núcleos familiares dentro de su entorno, sean capaces de aportar al desarrollo de la economía de un país y lograr la independencia económica y financiera de cada familia, buscando la reconfiguración de la manera de llevar y ordenar sus necesidades y conocer cómo se realiza el buen manejo del dinero, apropiándose de las teorías que le permitan educarse en la ejecución de inversión, y desarrollo de actividades económicas y financieras que puedan ser aplicadas dentro de su entorno; y que mediante una planificación del uso de sus recursos les pueda permitir mejorar su

calidad de vida, y a su vez contribuir con el desarrollo económico del país.

En el mismo orden de ideas, la economía; es la que permite el estudio de los recursos y las políticas para la creación riqueza, producción y distribución de estos recursos establecidos en bienes y servicio para satisfacer necesidades humanas, la que es definida por González, M. Pérez, A. (2009:05). “como la ciencia que se ocupa de la manera en que se administran unos recursos que son escasos, con objeto de producir bienes y servicios y distribuirlos para su consumo entre los miembros de una sociedad”. De este concepto podemos inferir que la economía es ciencia dónde se aprende a manejar los recursos, es decir, a distribuir el ingreso entre lo que conforman la sociedad y que los mismos son escasos. Esto de igual manera ocurre dentro del núcleo familiar donde quienes llevan las riendas deben de conocer la manera de distribuir los recursos que adquieren a diario entre los que conforman su entorno, y a su vez saber invertir para generar más dinero.

De igual manera las finanzas; son los ingresos que por motivos de actividades económicas y financieras los individuos obtienen como recompensa a los servicios que prestan con su fuerza de trabajo, la cual es definida por García, V. (2014:01) “como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”. De lo anterior se puede

inferir, que es la manera en cómo es administrado y utilizado los recursos monetarios, es decir, las decisiones que se toman al momento de ejercer uso del dinero. Y que estás van a ser efectivas dependiendo de la manera en que estos sean distribuidos.

De igual forma; Planificarse; es un acto pre establecido que representa en las actividades de vida de la sociedad un elemento fundamental que permite llevar o establecer el control de medios y medidas de producción para el beneficio en pro de satisfacer las necesidades de vida social. La planificación según Stoner, J. Freeman, E. Gilbert, D.(1996;196)es “El proceso de establecer metas y elegir medios para alcanzar dichas metas” . De este concepto se puede establecer que cada acción que se realice se debe hacer un pre establecimiento de lo que se desee hacer, es decir, es pensar antes de actuar

En este sentido se debe destacar que la economía mundial está atravesando momentos de estancamientos lo que se debe a las transformaciones que se están generando a nivel global; lo que trae consecuencia negativa a la elaboración de los presupuestos de los Estado nación, que los mismos deben de realizar recortes presupuestarios, esto repercute en que muchas empresas deben cerrar sus puertas, y estos resultados afectan a la sociedad de manera negativa lo que tiene como consecuencia el aumento de los índices de desempleo, siendo este el problema que genera mayor impacto en

un país, porque este fenómeno desacelera el desenvolvimiento de una economía.

En la sociedad venezolana, el aumento las medidas coercitivas por parte del gobierno de los Estados Unidos y sus países aliados que han generado un bloqueo económico financiero, está situación conflictiva ha hecho que en la economía venezolana exista una reconfiguración y resignificación de lo que es realmente una economía de avanzada, reconfigurando la forma de generar ingresos de los individuos y cambiando su cosmovisión respecto a quien le debe importar el desarrollo de la nación. Esto ha propiciado que el crecimiento de los emprendimientos formales e informales, y las empresas familiares sea de una gran magnitud, el que es considerado preponderante, ya que ha impactado de manera positiva la economía del país, a lo que, De Lucia, D. (2012:22). señala de manera específica:

Representan más del 85% de todas las firmas privadas existentes en el país, pues en cada región existen empresas de esta naturaleza, jugando roles protagónicos en su área de influencia, organizaciones que en sus orígenes estuvieron en la localidad que las vio nacer, crecer y salir de ese espacio geográfico, para trascender a otras zonas del país y traspasando fronteras.

Este fenómeno de relevancia estudiar, que viene afectando a las naciones, dónde cada día las familias buscan con afán la manera de

generar ingresos que les sirvan para mejorar su calidad de vida. El emprendimiento es un tema que está en el tapete de la sociedad venezolana, que hoy día lo ven como una panacea, cómo la esperanza de recuperar la economía dentro del entorno familiar y social, sin embargo se debe destacar que la gran mayoría de estos emprendimientos se están dando dentro de núcleos donde no existen conocimientos científicos de lo que es la economía y las finanzas, y como se debería de planificar y como se debe reinvertir esos ingresos que generan por medio de los emprendimiento lo que hace que estos no sea sustentable y perdurable en el tiempo.

Es de gran relevancia destacar que los emprendimientos familiares no son la única forma de generar ingresos de la economía en el núcleo familiar, que existen otras alternativas financieras que permiten la inversión y generación de recursos financieros, sin crear micro empresas, estas son también por medio de inversiones en acciones y bonos de la deuda pública, o por medio de la compra. la venta de criptomonedas, que pueden crear una rentabilidad positiva en el tiempo de inversión.

Se debe repensar la manera de cómo emprender en el sistema económico que está asediado y amenazado, conocer y adaptar los sistemas económicos, financieros y de planificación aplicados a las corporaciones, adaptarlos a la economía familiar.

Estableciéndolo a la comunidad organizada como instrumento de aprendizaje y empoderamiento de las familias que la componen, para un mejor manejo de los recursos materiales y financieros que pueden a su vez ser invertidos para generar ingresos adicionales en su entorno familiar y lograr la independencia económica financiera de la gran mayoría de las familias que conforman la sociedad venezolana.

De esta realidad venezolana no escapan las comunidades organizadas más predominantes de la nación, como lo son los consejos comunales, conformantes de unidades superiores que son las comunas es por ello que esta creación intelectual toma como ámbito de investigación el espacio geográfico de la comuna Lanceros del Llano en la ciudad de Calabozo del Estado Guárico. Donde en esta comunidad organizada habitan numerosos grupos familiares que carecen de conocimiento y práctica de la producción y manejo de los recursos financieros que de una forma ingresan a su entorno para el sustento de su vida diaria, lo que repercute en que los mismo no tienen libertad financiera y por ende calidad de vida, por ser esclavo de una sola fuente de ingreso y no tener una cosmovisión que le dé más amplitud en la manera de hacer que el dinero pueda generar más dinero.

El propósito principal de esta Creación Intelectual; es generar aportes teóricos de planificación financiera para la transformación

de la economía familiar en las comunidades organizadas. De donde emergen los propósitos específicos, y se deberá Interpretar el proceso de planificación económica de las familias en la comunidad organizada; para así, comprender las acciones económicas y financieras que utilizan las familias de la comunidad organizada y poder lograr configurar aportes teóricos de planificación financiera que le permita a la comunidad organizada transformar su economía familiar. Por lo tanto, la relevancia de esta creación intelectual corresponde a la necesidad perentoria de contar con teorías que permitan darle una orientación más científica al uso de las fianzas dentro del entorno familiar y buscar apoyar con el conocimiento la libertad económica financiera de las comunidades organizadas.

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

En lo internacional, Varas (2019) realizó un estudio al que tituló: Vías de internacionalización de las pequeñas y medianas empresas familiares. influencia en el nivel de internacionalización alcanzado y relación con el rendimiento obtenido, tesis doctoral presentada para optar al título de doctor en economía y empresa en la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED), España. Los objetivos principales de la investigación fueron, Primero. Elaborar un estado de la cuestión de los estudios sobre la internacionalización de la empresa familiar. Segundo Analizar, organizar y clasificar la bibliografía existente relacionada

con el proceso de internacionalización de las empresas en general y de las empresas familiares, en particular, en un marco teórico que permita entender el avance registrado en el conocimiento e identificar los vacíos que justifiquen la presente investigación. Tercero. Analizar cómo el proceso de internacionalización seguido influye tanto en la participación en el mercado internacional (propensión) como en el nivel de internacionalización alcanzado (intensidad), formulando, a tal efecto, un modelo específico de investigación. Y como cuarto objetivo Estudiar la relación entre la vía de internacionalización seguida por las empresas familiares y su influencia en el rendimiento empresarial. En cuanto a la metodología el estudio se estructuro por medio de una revisión documental sobre la literatura de los de los objetivos principales y el desarrollo de hipótesis, además se muestra un estudio empírico.

En el mismo orden de ideas el trabajo realizado por Frutos (2020) titulado: La enseñanza de la economía financiera en Cataluña, situación Actual y perspectiva: Estudio de caso, presentado para optar al grado de doctor en sociología, en la Universidad de Cataluña. Entre los objetivos que se buscan se hace referencia a realizar un estudio de la situación actual y antecedentes de la enseñanza en economía financiera en educación secundaria obligatoria y bachillerato a nivel autonómico y en ámbitos geográficos superiores. en cuanto a

su metodología, se realizó con un enfoque mixto, una combinación tanto del método cuantitativo como del método cualitativo.

De igual manera, Terron S. (2019) desarrolló un trabajo el cual se titula: Desempeño de la empresa familiar española, tesis doctoral para optar al grado de doctor en ciencias económicas y empresariales en la Universidad de Granada. España. El propósito principal de este trabajo fue profundizar en el desempeño de la empresa familiar española, usando como metodología el análisis descriptivo.

Asimismo, Álvaro Carrillo-Punina (2019) el que se titula: Cultura organizacional y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. Tesis doctoral presentada para optar al grado de doctor Ciencias de la Administración de la Universidad Nacional de la Plata. Argentina. Cuyo objetivo principal fue; Identificar la relación entre el tipo de cultura organizacional y sus dimensiones, con los resultados financieros de un grupo de cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. Donde se aplicó una investigación cuantitativa y, se aplica la metodología de tipologías culturales de Felcman y Góngora (1995) y el cuestionario de clima organizacional de Góngora citado por Marrón (2015), aplicando una entrevista de profundidad.

Finalmente, se presenta a nivel el estudio nacional desarrollado por Mata J. (2020) titulado: Planificación estratégica, liderazgo y

ética en la gerencia de las empresas del gas doméstico en Carabobo, Venezuela. Tesis doctoral presentada para optar al grado de doctor Ciencias Administrativas y Gerenciales de la Universidad de Carabobo. Venezuela. El Objetivo principal del estudio fue describir las categorías de la planificación estratégica que pudieran contribuir a superar la crisis a las empresas del gas doméstico en Venezuela, lo cual conlleva a identificar las categorías de la ética y del liderazgo en la crisis de las empresas del gas doméstico en Venezuela. La metodología utilizada para la investigación se aborda bajo un enfoque mixto cualitativo y cuantitativo. Entre los resultados se aborda la falla en el liderazgo transformador a partir de la evidencia empírica a 15 informantes que se desempeñaban como directivos.

Teoría de la motivación

Desde tiempos remotos a los nuestros el estudio de la motivación ha sido de gran interés y atención, los primeros pasos e intento para aclarar la naturaleza de la motivación del ser humano, se dice que Epicuro pensador griego generó argumentos en una teoría de su creación donde defiende que los individuos están motivados para buscar el placer y evitar el dolor. Por su parte Sócrates creador de la mayéutica, buscó fehacientemente donde trató de conseguir el porqué de la búsqueda de la felicidad por parte del hombre, en el mismo momento Aristóteles, basando en el uso de la observación de las realidades llega a la conclusión que existen una

serie de conductas humanas estaban estrechamente relacionadas con los sentimientos de afecto que rigen el comportamiento de los seres mortales, y un filósofo moderno Geremi Bentta llega a determinar que el ser humano se motiva por lo que le genere más placer y menos dolor.

A lo que según Mc Clelland (1988:20), motivar "se refiere a la inferencia que hacemos a partir de la observación de la conducta.". Para realizar este proceso, se debe tener en cuenta ya variedad de condiciones que deben existir, y tener en cuenta que la motivación es un factor determinante que va intervenir que el individuo tenga convicción de lo que desea obtener. Está teoría busca en el individuo dar un impulso preponderante, con la finalidad de animarlos a animar sus aspiraciones en la mejora de su calidad de vida, con el manejo de sus finanzas que a su vez mejorara su economía familiar. La motivación, es vista por los actos que el individuo muestra a diario, es decir, postura que el sujeto adopta, para alcanzar los objetivos que se establecer. Por lo que la motivación es una fuerza que permite generar cambios, permitiéndole a la persona el rompimiento de barrera, la superación de obstáculos; está permite dar vigor a la fe y la esperanza del individuo, dando como fin último las aspiraciones logradas por la persona. Es por ello que el investigador debe aumentar la cantidad y la existencia de la motivación de las personas por mejorar su economía en su entorno familiar y

comunitario, a lo que el investigador tiene que levantar esa moral y esa actitud positiva de los ciudadanos que creen que las finanzas solo son para los que tienen mucho dinero. Del mismo modo esta teoría tiene relación con el trabajo a desarrollar porque busca la participación de la comunidad organizada en especial a las familias que la componen para que participen y sepan que ellos también pueden hacer con sus finanzas proyectos que les permitan mejorar si calidad de vida.

Teoría de Gestión Estratégica

La estrategia surge ya hace más de dos mil quinientos años atrás, con el gran general y estratega Militar chino Sun Tzun, en sus escritos sobre el Arte de la Guerra, donde recomienda cual debería ser el comportamiento de un General al dirigir las operaciones militares de su ejército en campaña. Estos escritos hoy día son ajustados en la operación y dirección de las empresas para lograr un mejor desenvolvimiento en el encuentro de las ventajas tanto comparativa como competitiva. La Estrategia es incluida en las acciones empresariales en el año 1950, donde se comienza a hablar de Administración estratégica, y es allí donde la ya se hace común el uso de este término dentro de la jerga empresarial, para 1960, se inicia los procesos de planificación estratégica, que para ese entonces se comenzó a pensar a largo plazo, teniendo un poco de ineffectividad para los años de 1980; resurgiendo de nuevo para el año 1990, y manteniéndose hasta nuestros días el usos de

estrategias como clave del éxito en el mundo empresarial.

En este sentido según Betarcourt (2002:20) la Gestión Estratégica “es Acción y efecto, por parte de la gerencia, de crear las estrategias adaptativas que requiere el negocio para sobrevivir a corto plazo y las estrategias anticipativas para ser competitivos a mediano y largo plazo”. Para efectos de gerencia el individuo debe tomar decisiones, para lo que él debe crear estrategias que le permitan alcanzar sus objetivos, dónde debe saber formular sus planes, es decir debe llevar una dirección estratégica que según David (2003:02) define la dirección estratégica: “Como el arte y la ciencia de formular, implantar y evaluar las decisiones a través de las funciones que permitan a una empresa lograr sus objetivos”.. En el manejo de las finanzas los individuos deben de tener el conocimiento necesarios que les permita llevar de manera cónsona y favorable la contabilidad de su dinero, por lo que debe conocer cómo elaborar y crear estrategia que le ayuden a tomar decisiones pertinentes beneficiosas.

Esta teoría tiene. Relación con la investigación en cuestión, ya que permitirá dar aportes importantes de gerencia en la toma de decisiones al momento del uso de los recursos financieros, una su vez conocer cómo se deben orientar las estrategias para hacer que la economía familiar mejore en un tiempo no

mayor a 5 años, al igual que tengan una visión de lo que desean hacer y proyectar al futuro.

Teoría de finanzas

Los estudios que hacen referencia con las finanzas establecen que se origina en el siglo XV con el surgimiento del capitalismo, siendo ese mismo momento cuando comienzan a iniciarse el funcionamiento de los bancos comerciales que dan inicio del ofrecimiento de servicios de intermediación y ahorro y préstamo. A medida que fue pasando el tiempo, las instituciones financieras y los servicios que ofrecen han ido evolucionando. De igual manera en el devenir del tiempo han surgido nuevos entes que sirven de intermediario para la producción de dinero y de préstamo al igual que los bancos tradicionalmente conocidos, verbigracia de esto las casas de bolsas, entre otras. Ya para el siglo XX las finanzas comenzaron a tener un desarrollo teórico vertiginoso, los que en el tiempo se perfeccionándose para que se explicada de forma óptima, y aproximar a la realidad y con consistencia el precio de los activos, la incertidumbre de una inversión o proyectar las ganancias a futuro de un proyecto.

En el mismo orden de ideas, según Hitman, J., Zutter, Ch. (2012:03)

Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de

decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir. El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija.

En lo que al manejo de las finanzas respecta el individuo debe de conocer por qué se debe tener conocimiento como administrar su dinero para poder así lograr hacer un uso cónsono del mismo. De igual manera se debe tener en cuenta cómo hacer que este dinero se multiplique y que existen otras fuentes de ingresos que pueden ser utilizadas. Desde esta perspectiva, esta teoría se relaciona con la investigación, ya que permitirá dar aportes para la creación de herramientas teóricas que facilitarán los conocimientos de posibles fuentes generadoras de finanzas y como hacer el uso de las mismas.

Teoría de planificación

La planificación tiene su Génesis desde el momento en que el hombre tuvo la necesidad de plantearse la manera de alcanzar sus intenciones

u objetivos, fuese este un desarrollo político, o la intención de crear algo, hacer la guerra, entre otras necesidades que en su momento este careciera. En la actualidad existen autores que establecen que el proceso de planificar se origina en el año 1918, en la ya extinta Unión de Repúblicas Socialistas Soviéticas. Entonces ellos establecen que La planificación tiene sus inicios en la economía promovida por la revolución soviética a inicios del siglo XX al mismo momento en que se expropiaron los medios de producción y se colocaron bajo la gestión y dirección de Estado; basándose estos en la Ley de Justas Proporciones, la que vieron necesaria aplicar para organizar, reorientar y hacer funcionar la sociedad. Hoy día existen diferentes paradigmas de planificación aplicados en la organización en sus diferentes niveles.

La planificación Según Stoner, J. y otros (1996:196) es “El proceso de establecer metas y elegir medios para alcanzar dichas metas”. Se debe pensar para luego actuar y logra el establecimiento de metas que es el que permite marcar el límite dónde se debe llegar y así saber que se está cumpliendo con lo que se desea, de este mismo modo planificar, permitirá que el individuo defina su curso de acción y establezca los procedimientos que requerirá para lograr alcanzar esos objetivos y metas. La planificación permitirá establecer todo lo que se debe hacer para alcanzar la visión final deseada, sin embargo, se puede decir que la misma no es garantía de éxito, pero permite ir afinando los

detalles necesarios para obtener los objetivos deseados, porque el que sabe dónde va llega, y lo que sí es garantía de fracaso es no planificar. En el mismo orden de ideas, esta teoría se relaciona con la investigación, ya que el cumplimiento de las metas financieras a nivel empresarial viene dado por medio de la planificación de lo que se espera obtener, en consecuencia, su aplicación a nivel personal y familiar puede permitir alcanzar un nivel más confiable de organización en la economía familiar

METODOLOGÍA

La creación intelectual que estoy desarrollando que es, generar aportes teóricos de planificación financiera para la transformación de la economía familiar en las comunidades organizadas. En relación con lo ya descrito, se evidencian los componentes más resaltantes para la creación del andamiaje que da como resultado el desarrollo mi recorrido epistémico - metodológico, apuntalando mi posición epistemológica y filosófica como investigador, con la intención de ya establecer el paradigma, la que enmarque en el paradigma cualitativo o interpretativo, En este sentido, (Martínez, 2006:55), señala que “la investigación cualitativa tiene sus orígenes en la antropología, pretende una comprensión holística, no traducible a términos matemáticos y pone el énfasis en la profundidad”. Es decir, este tipo de paradigma está fundamentado por una cadena de eventos que se entrelazan para lograr su

interpretación, permitiendo profundizar, y así, poder contrastar y triangular la información de los informantes clave, a fin de generar la teorización del evento con los hallazgos encontrados, como producto final de esta creación intelectual.

Apoyándome en el método fenomenología hermenéutica de Spielberg (1975), aplicando sus cinco (05) fases, donde se tendrán seis (06) informantes clave, desglosados en dos (02) emprendedores formales, dos (02) emprendedores informales, un (01) trabajador de la administración pública y un (01) trabajador de la empresa privada técnicas e instrumentos para la recolección de datos, así como también, las técnicas de análisis de los datos cualitativos.

A MODO DE CIERRE

Para cumplir con el cometido de elaborar esta creación intelectual, me dedicaré hacer en este viaje epistémico una realización de fuentes bibliográficas que permitirán ir delineando la estructura de esta investigación, al igual que analizarán cada una de las respuestas que por medio de la entrevista a profundidad y la observación aplicada a los informantes claves. Para luego con uso de la técnica de la estructuración, la cual según Martínez (2008:153), está orientada a “seguir el proceso de integración de categorías menores o más específicas en categorías más generales y comprensivas”, se puede establecer que consiste en el proceso de validar la comprensión realista, de igual forma se puede establecer, que esta

puede favorecer la labor del investigador para que este pueda hacer una integración de categoría y subcategorías que le permitan visualizar los aportes que desde la perspectivas de los informantes claves se puedan justificar los aspectos de relevancia para el estudios con una visión holística.

De la misma forma, se utilizará, la técnica de la triangulación, sobre la cual Martínez (2010:256), expresa que: “consiste en el cruce de la información obtenida por diferentes fuentes de datos y perspectivas teóricas, observaciones y procedimientos metodológicos”,

Este proceso involucra una confrontación o cotejar la información con la finalidad de poder precisar puntos de convergencia o divergencia, que hará enriquecer la perspectiva que se posee de hallazgos y la realidad en estudio, es una técnica que permite establecer elementos de confiabilidad con respecto a la información que se obtienen, se debe establecer que para el avance del presente estudio se realizara en tres formas: triangulación de fuentes, triangulación de técnicas y teoría.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Álvaro Carrillo-Punina(2019). Cultura organizacional y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. Universidad Nacional de la Plata. Argentina.

De Lucia, D. (2012). Fortalecer la competitividad en la empresa familiar. Disponible en: <http://www.mipunto.com>. [Consulta: octubre 2021].

García, V. (2014). Introducción a las fianzas. Grupo editorial patria. México.

Hitman, J., Zutter, Ch. (2012). Principios de administración financiera. II Edición Pearson Educación.

MacClelland, D. (1988). Estudio de la motivación Humana. Marcea, SA Ediciones Madrid

Frutos Maria (2020) Estudio de caso, presentado para optar al grado de doctor en sociología. la Univesitat de Cataluña. España.

González, M. Pérez, A. (2009). Introducción a la economía. Editorial PERSON. Madrid

González (2019) Emprendimiento e innovación: agentes potenciadores de la empresa familiar. Angola

Martínez, M. (2006). La investigación cualitativa síntesis conceptual. Revista IIPSI. Facultad de psicología UNMSM. ISSN: 1560 - 909X VOL. 9 - N° 1 – 2006 PP. 123 – 146.

Martínez M. (2008). La Investigación Cualitativa Etnográfica en Educación. Manual Teórico-Práctico. Editorial Trillas. Tercera Edición. México.

Martínez, M. (2010) Ciencia y arte en la metodología cualitativa. Editorial Trillas. México.

Mata, J. (2020). Planificación estratégica, liderazgo y ética en la gerencia de las empresas del gas doméstico en Carabobo, Venezuela. Revista de estudios gerenciales y de las organizaciones.2020, 4(8), 253-282

Stoner, J. Freeman, E. Gilbert, D. (1996). Investigación en Administración en América Latina: Evolución y Resultados. Décima Edición. Editorial Mc GrawHill. Colombia

Terron S. (2019). Desempeño de la empresa familiar española. Universidad de Granada. España

Varas de la Fuente o. (2019). Vías de internacionalización de las pequeñas y medianas empresas familiares. influencia en el nivel de internacionalización alcanzado y relación con el rendimiento obtenido. Universidad Nacional de Educación A distancia. UNED. España

Mayo, E. 1972. Problemas Humanos de la Civilización Industrial. Editorial Nueva Visión. Buenos Aires, Argentina.

- Morín, E. 1990. Introducción al pensamiento complejo. Barcelona: Gedisa. [En línea] http://cursoenlineasincostoedgarmorin.org/images/descargables/Morin_Introduccion_al_pensamiento_complejo.pdf [Consulta: 2021, junio 23].
- Morín, E. 2003. El método V. La humanidad de la humanidad. Madrid: Cátedra.
- Salazar, I. 2004. El paradigma de la complejidad en la investigación social. Educere, Volumen 8 (24). Pág. 22-25. Universidad de los Andes. Mérida, Venezuela. [En línea] <https://www.redalyc.org/pdf/356/35602404.pdf> [Consulta: 2021, junio 24].
- Santín, E. 2017. Humanizar la economía. [En línea] <https://www.elidealgallego.com/opinion/enrique-santin/humanizar-la-economia/20170608212056336930.html> [Consulta: 2021, junio 25].
- Schavino, N. y Villegas, C. 2010. De la teoría a la praxis en el enfoque integrador Transcomplejo. Congreso Iberoamericano de Educación. Buenos Aires, Argentina.
- Spinrad, W. 1984. La democracia en el trabajo: un análisis global. Revista Internacional de Ciencias Sociales. UNESCO. Volumen 36 (2). Pág. 201-225. ISSN: 0379-0762. [En línea] <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000108366> [Consulta: 2021, junio 15].
- Venegas, G. 2005. ¿Qué son los valores? México: Imprimatur.
- Villegas, C. 2006. La investigación: un enfoque Integrador transcomplejo. Maracay: Universidad Bicentenario de Aragua Vicerrectorado Académico. Decanato de Investigación, Extensión y Postgrado.
- _____. 2012. La transcomplejidad: una nueva forma de pensar. Alemania: Académica Española.