



Unellez

24303

BA2021000018



ÁREA CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES

TEORIAS CONTEMPORÁNEAS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA ECONOMIA FAMILIAR EN LA COMUNIDAD ORGANIZADA EN VENEZUELA

Javier Enrique Sánchez Castillo

Doctorante en Gerencia Avanzada (sanchezjavier1431@gmail.com)

Resumen

El ensayo tiene como propósito fundamental analizar las teorías contemporáneas de planificación financiera de la economía familiar en las comunidades organizadas en Venezuela. Configurando dicho estudio desde la perspectiva de un modelo documental, el cual está basado en la práctica de revisión de la documentación de investigaciones relacionadas con el tema de estudio vinculado a las finanzas, economía y planificación. En tal sentido, con este estudio, se pretende destacar el papel de la comunidad 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, permitiendo de tal modo demostrar la forma de reconfigurar las políticas económicas y financieras en la familia, para que puedan permitirse corregirse la forma empírica y desestructurada que se les han venido aplicando, y al mismo tiempo lograr empoderar a los núcleos familiares del conocimiento necesario al respecto, permitiéndoles que tengan aptitudes de ahorro y de inversión y de emprendimientos hacia la conformación empresas familiares que les conlleve a generar nuevos ingresos y riquezas de la economía familiar. Donde finalmente se concluye que la economía familiar por medio de emprendimiento va en franco crecimiento hacia el contexto social de estado venezolano y que es uno de los sectores que está generando grandes aportes financieros a través de los tributos al crecimiento del Producto Interno Bruto.

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

REVISTA TRANSDISCIPLINARIA DEL SABER

(ISSN-L): 2959-4308

Volumen N° 5 Abril 2023

transdisciplinariadelsaber@gmail.com

LivRe **latindex**
Revistas de livre acesso





CONTEMPORARY THEORIES OF FINANCIAL PLANNING OF THE FAMILY ECONOMY IN ORGANIZED COMMUNITIE IN VENEZUELA

Abstract

The main purpose of the essay is to: Analyze the contemporary theories of financial planning of the family economy in the organized community in Venezuela. In this sense, with this study, it is intended to highlight the role of the organized community from the perspective of the generation of wealth by country, and the way in which microeconomic, macroeconomic and financial practices aimed at family units are applied. Therefore, the intention is to adapt the corresponding economic and financial organizational and corporate theories to the family environment, thus allowing to demonstrate the ways of reconfiguring economic and financial policies in the family, so that they can allow themselves to correct the empirical and unstructured way that is they have been applying them, and at the same time to empower the family nuclei with the necessary knowledge in this regard, allowing them to have savings and investment skills and entrepreneurship towards the formation of family businesses that leads them to generate new income and wealth from the economy familiar. Configuring said Study from the perspective of a documentary model, which is based on the practice of reviewing the documentation of investigations related to the subject of study linked to finance, economy and planning. Where finally it is concluded that the family economy through entrepreneurship is growing frankly towards the social context of the Venezuelan state and that it is one of the sectors that is generating large financial contributions through taxes on GDP growth.

Keywords: Financialplanning, familyeconomy, organizedsociety.

Introducción

Actualmente, el avance de la tecnología y de las telecomunicaciones, a través del aumento continuo de las interconexiones de las sociedades en el plano económico, ha permitido el acercamiento paulatino de los diversos sectores sociales imbricado al mundo de la economía global, es decir la globalización en su pleno afianzamiento, ha traído como consecuencia entornos más dinámicos, con cambios constante que obligan a las economías a reconfigurar sus sistemas de producción y distribución. De allí pues, que esto





Unellez

24303

BA2021000018



trae como desafíos a las sociedades tener que transformar la manera de manejar su economía y planificar la distribución de las finanzas, aportando más a su economía, no solo con la venta de su fuerza de trabajos; sino conllevándolos a que deben contribuir con emprendimientos que le permitan generarle riqueza por medio de los tributos al Producto Interno Bruto de los Estados Nación.

En el mismo orden de ideas, la economía mundial atraviesa actualmente por una etapa de crisis, económica que repercute en lo social, esto es debido a las transformaciones que están ocurriendo a nivel global. Lo que afecta de forma negativa la economía de los países, que deben reconfigurar sus presupuestos económicos, a los que deben de realizar recortes, y disminuye la inversión. En consecuencia, esto trae efectos que van contra la sociedad, repercutiendo en el aumento del desempleo, el cual es un índice preponderante de indicadores económicos que mide el avance de una nación, es decir, es un problema que causa impacto a un país.

En atención a lo antes expuesto, hoy día la sociedad venezolana está siendo afectada por una crisis económica, por razones de geopolítica y de no alineación, se le prohíbe al estado venezolano realizar transacciones económicas a nivel internacional. En relación a esto el portal (Actualidad rt.com, 2019: s/p) establece la Vice presidencia de Venezuela:

Como la consecuencia directa de una "operación del crimen organizado transnacional" calificó la vicepresidenta de Venezuela, Delcy Rodríguez, la decisión de una corte de apelaciones estadounidense de entregarle a la minera canadiense Crystallex los activos de la empresa Citgo, propiedad de la estatal venezolana Petróleos de Venezuela (PDVSA) en EE.UU., como cobro por 1.400 millones de dólares que le adeudaría el país suramericano.

REVISTA TRANSDISCIPLINARIA DEL SABER
(ISSN-L): 2959-4308
Volumen N° 5 Abril 2023
transdisciplinariadelsaber@gmail.com

LivRe **latindex**
Revistas de livre acesso





A lo que continuó argumentando:

Que Guaidó y su personal actúan en "connivencia" con EE.UU. para "apropiarse ilegítimamente de los recursos y activos" de Venezuela en el exterior, concentrados en subsidiarias de PDVSA: Citgo (EEUU), Monómeros (Colombia), PDV Caribe y PDV América.

Venezuela ha denunciado que el Departamento del Tesoro estadounidense autorizó que el dinero confiscado a ese país se utilice para pagar los bonos emitidos por PDVSA, Citgo y otras empresas petroleras.

Con el bloqueo que cierra para Venezuela los mercados financieros internacionales, el país latinoamericano se ve impedido de recurrir a mercados de valores mundiales para renovar sus títulos de deuda pública o solicitar otros nuevos.

Esto trajo como consecuencia el deterioro del poder adquisitivo de los venezolanos y más de los trabajadores, al igual que el cierre de empresas que ha tenido que dejar su operatividad por los altos costos que éstas generaron. Al igual que la migración a gran escala de coterráneos a diferentes países de sur, centro y norte de América que en la actualidad sigue ocurriendo. Ante esta realidad, la sociedad venezolana ha tenido que reinventar la manera de manejar su economía, y ha sido de manera endógena que es la manera en que se viene levantando la economía venezolana. Desde las familias como primera unidad económica del país, los ciudadanos han puesto en ejecución maneras empíricas y pragmáticas para poder ser eficientes y eficaces al manejar sus finanzas en el entorno familiar, surgiendo a diario un modo de emprendimiento económico y empresas familiares sin previa planificaciones de financiamiento. Por consiguiente, en la actualidad una considerable cantidad de estas unidades de producción y servicios no son perdurables en el tiempo, debido a la falta de conocimientos científicos que les permitan avanzar y permanecer en el mercado de su competencia.

Es por ello, que es importante destacar que el desarrollo económica y social de un país radica en la capacidad del manejo planificado de sus





actividad económica y financiera que sus habitantes aplique en la dirección de sus ingresos monetario 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 tal sentido, se debe resaltar que, 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 atención a lo antes expuesto, la sociedad organizada tiene 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 de cada familia, buscando la reconfiguración de la manera de llevar y ordenar sus necesidades de acuerdo con el conocimiento que le permita poder realizar el buen manejo del dinero, desde los diversos ámbitos, de:

- **La Economía**

Es la que permite el estudio de los recursos y las políticas para la creación de riqueza, producción y distribución de estos recursos establecidos en bienes y servicio para satisfacer necesidades humanas. Lo cual, González y Pérez (2009:5), define como; “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 acuerdo a lo expresado por este autor, se puede 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. Hecho que de igual manera ocurre dentro del núcleo familiar donde quienes llevan las riendas deben conocer la manera de distribuir los recursos que adquieren a diario entre los que conforman su entorno. Asimismo, se





deduce de forma clara que en la economía familiar su objeto es lo que conlleve a una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del entorno familiar, haciendo de forma correcta la distribución, para permitir la satisfacción de las necesidades, cubriendo de tal modo, aspectos pertinentes como la alimentación, la vivienda, el vestuario.

Por lo tanto, la economía familiar requiere de medios estratégicos para, Planificar, controlar, proveer y satisfacer integralmente a los miembros del grupo familiar. De allí que, los miembros de la familia les corresponde tener conocimientos de los componentes de dicha economía, cómo lo son el trabajo, ingreso, ahorro e inversión. Lo que permite inferir sobre La economía familiar, que se puede entender como una microeconomía que se evalúa y ejerce en el seno familiar como primera y fundamental célula de la sociedad en su conjunto.

- Las Finanzas

Representan los ingresos que por motivos de acciones económicas los individuos obtienen como recompensa a los servicios que prestan con su fuerza de trabajo, la cual es definida por García (2014:1) 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 deducir que es la manera en que es administrado y utilizado los recursos monetarios, es decir, las decisiones que se toman al momento de ejercer uso del dinero. Y que éstas van a ser efectivas dependiendo de la manera en que estos sean distribuidos. Por tanto, el recurso, monetario representa el medio idóneo para establecer todas las actividades encaminadas a la planificación financiera que conlleve a la producción de nuevos recursos, dirigidos a satisfacer los diversos medios de autoabastecimientos de las necesidades de la economía familiar.





- La Planificación

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. En tal sentido, La planificación es definida Según Stoner, Freeman y Gilbert (1996:196), como; “el proceso de establecer metas y elegir medios para alcanzar dichas metas”. Por tanto, este concepto, establece parámetros de actividades para permitir llevar el control de los recursos que han sido designados o proporcionados para solventar las problemáticas presentes en el medio social, lo cual permite brindar a sus participantes los medios de auto abastecimiento como soluciones para el avance de las ciencias en la sociedad. Es por ello, la importancia y fundamentación de tener conocimientos en cuanto a elaboración de actividades de planificación y finanzas, logrando con ello, organizar lo concerniente a cada actividad en beneficio de la vida social.

En tal sentido, se debe destacar que la economía mundial está atravesando momentos de estancamientos, motivado a las transformaciones que se entran generando a nivel global, trayendo consecuencias negativas a la elaboración de los presupuestos de los Estado Nación, donde estos se ven obligados a tener que realizar recortes presupuestarios, cosa que, repercute en las actividades cotidianas y financieras de muchas empresas, viéndose muchas veces en la necesidad de tener que cerrar sus puertas, clausurando sus actividades financieras, cuyos resultados afectan a la sociedad directamente de manera negativa, ya que repercute en 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.

Es por ello que, en lo que respecta a la sociedad venezolana, el





aumento de la Política interna y las medidas coercitivas por parte del gobierno de los Estado Unidos y sus países aliados que han generado un bloqueo económico financiero, situación conflictiva ha hecho que en la economía venezolana exista una 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 y las empresas familiares sean de una gran magnitud, el que es considerado preponderante, ya que ha impactado de manera positiva en la economía del país. De allí pues, que para, De Lucía (2005), citado por Gutiérrez (2018:1) refiere que:

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.

En tal sentido, este fenómeno es de relevancia para estudiar, ya que, el mismo, 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. Por tanto, 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 dónde no existen conocimientos científicos de lo que es la economía y como debería de planificar, y reinvertir esos ingresos que generan por medio de los emprendimiento lo que hace que estos no sea sustentable y perdurable en el tiempo.





Relevancias y Propósito

En cuanto a la Relevancia que reviste el estudio, desde la Dimensión Ontológica, esta investigación recurre a una problemática existente en la falta de conocimiento científico académico referente a la planificación de las finanzas y desarrollo de la economía en los núcleos familiar

Desde la perspectiva epistemológica; se logrará el análisis y capacidad de un conocimiento que permita el desarrollo de habilidades y destrezas en el manejo de la economía y la planificación financiera dentro del entorno familiar y comunitario. De acuerdo a los argumentos antes mencionado, el ensayo tiene como objetivo de estudio analizar las teorías contemporáneas de planificación financiera en las comunidades organizadas en Venezuela.

Metodología

La investigación está enmarcada en el diseño documental, que consiste en el registro de la información obtenida de suma importancia; pero, la revisión es selectiva; es decir, que esté enfocada en detectar y obtener información útil al objetivo de estudio, considerando que fueron las más pertinentes, importantes y recientes. La investigación documental es definida por el Manual de trabajos de grado de especialización y maestría y tesis doctorales de la Universidad Pedagógica Experimental Libertados (UPEL, 2016:20), refiere que;

... el estudio de problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo, principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos. La originalidad del estudio se refleja en el enfoque, criterios, conceptualizaciones, reflexiones, conclusiones, recomendaciones y, en general, en el pensamiento del autor.

En tal sentido, esta investigación fue sustentada en fuentes secundaria, como lo son artículos, textos, documentos electrónicos con





carácter científicos, trabajos de investigación, ya que, se analiza sistemáticamente los conceptos que provienen de estas fuentes, para argumentar y así aportar nuevas epistemes a la investigación partiendo de las fuentes consultada.

Escenario de la investigación

De acuerdo a lo planteado por el autor, y la inquietud científica investigativa se lleva acabo, en el escenario el cual lo constituyen la Comuna Lanceros del Llano en la parroquia Calabozo del Municipio Miranda del Estado Guárico. En este sentido, y tomando en cuenta las indagaciones teóricas y bibliográficas, al igual que ciertos encuentros con habitantes de la jurisdicción, y cotejado de un proceso de observación se ponen en evidencia las diferentes acciones que los habitantes de esta comuna llevan a la práctica para gerencial sus ingresos financieros.

Análisis y resultados

Teorías Referenciales

En relación a esta la gestión o gerencia, son acciones para la organización de actividades en todos los ámbitos de la sociedad, en virtud a esto esta investigación se fundamenta en la Teoría de Gestión Estratégica, según Betancourt (2002:20) “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 (2003:38) 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. Está teoría tiene relación con la investigación en cuestión, ya que permite 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.

De igual manera se apoya en la Teoría de finanzas según Gitman y Zutter (2012:3)

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 porque se debe tener conocimiento de cómo 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, está teoría se relaciona con la investigación, ya que permitirá dar aportes para la creación de herramientas teóricas que facilitarán el conocimiento de posibles fuentes generadoras de finanzas y como hacer el uso de las mismas.

En el mismo orden de ideas, se debe establecer una cultura económica financiera dentro del marco familiar para que estos sean practicados por todos y cada uno de los que componen la primera unidad económica de la sociedad como lo es la familia, desde esta perspectiva sirve de fundamento la teoría de la motivación según McClellan (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 la variedad de condiciones que deben existir, y tener en consideración 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 establece. 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 impulsar el estado anímico y el aumento de la motivación de las personas por mejorar su economía en su entorno familiar y comunitario, al igual que enaltecer esa moral y esa actitud positiva de los ciudadanos que creen y sepan 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 aquel la





componen para participen y sepan que ellos también pueden hacer con sus finanzas proyectos que les permitan mejorar su calidad de vida.

Otra fuente que sirve de apoyo es la teoría del emprendimiento desde el punto de vista de la Gestión Empresarial basada en oportunidades de Peter Drucker. Esta teoría de emprendimiento sostiene que la intencionalidad de los emprendedores no genera cambios, si no que estos explotan las oportunidades existentes, a lo que el precursor de la teoría emprendimiento refiere Drucker (1998:10) “el emprendimiento es maximizar las oportunidades es decir, la efectividad y no la eficiencia es la esencias del trabajo”, a lo que podemos inferir que un emprendedor es una persona, que inicia una nueva actividad, económica, de negocio donde organiza los recursos materiales y financieros para poner en marcha su intencionalidad de emprendimiento.

Por otra parte, la corriente de pensamiento económico más predominantes en la actualidad como lo son la Teoría del pensamiento económico de Adam Smith, escrita para el año 1776. En su obra “La riqueza de las naciones” (*The 1911 Classic Encyclopedia, 1911*). La idea principal de esta doctrina a la cual refieres Jiménez (2017:s/p) establece que “la economía tiende al equilibrio por sí sola y sin necesidad de regulación por parte del Estado”. Es decir, la existencia de la libre competencia la establece la producción, satisfacer las necesidades comunes y la distribución de la renta obtenida, siendo guiados por la mano invisible del mercado, buscan donde satisfacer sus necesidades consiguen alcanzar el bien de los demás sin pretenderlo.

Otra teoría referente y que aporta la teoría económica de Karl Marx, generada para el año 1867, quien dio grandes avances a los sistemas económicos, con su obra más conocidas como “*El Capital*” y su Obra “la teoría del valor-trabajo”. Según Jiménez (2017:s/p) en esta:





El valor de los productos está fijado por la cantidad de trabajo que se incorpora a la producción, de forma que tan solo una parte de dicho valor llega a los trabajadores en forma de salario, mientras que la mayor parte se destina a retribuir a los propietarios de las fábricas y el capital.

De aquí podemos acotar que la creación y estudio de esta teoría les ha dado a los sistemas económicos más sentido social y humano, donde se debe reconocer el esfuerzo de la clase trabajadora que es quien apoyada de los recursos materiales genera riqueza a un país, al dueño del capital financiero y en consecuencia a él o ella misma.

Conclusiones

De acuerdo al análisis bibliográfico realizado por el autor a las teorías financieras, de planificación, de emprendimientos y economía de esta era contemporánea que de una u otra forma son aplicadas dentro del entorno familiar, se develan que dentro de las comunidades organizadas y específicamente en los núcleos familiares como agentes económicos de la nación, las mismas pueden permitir el desarrollo del saber hacer y aplicar cada una de las formas de inversión que pueden permitir el avance y aumento de la efectividad en la economía doméstica.

Atendiendo a la situación en estudio y el desarrollo del método documental, Las teorías contemporáneas de planificación financiera de la economía familiar en las comunidades organizadas; permiten la gestión eficiente dentro del hogar teniendo como objetivo ejecutar la gestión de las políticas económicas y de capital financiero dentro del entorno familiar, derivado de las necesidades y las actividades diarias. Esta logra evitar la falencia y futilidad a la hora realizar un presupuesto, acertando en la calificación de gastos fijos y variables, teniendo en cuenta los imprevistos que pueden acaecer en cualquier momento no esperado. Proporcionando así, la





capacidad de endeudamiento, de ahorro e inversión de la familia.

En el mismo orden de ideas, estas teorías facilitan tener y conocer las prioridades de los gastos e inversión dentro del entorno familiar, considerando importante todo lo que es imprescindible para obtener una calidad de vida deseable, determinar todo lo que no es, o no responde a necesidades vitales inmediatas, al igual que prever provisiones para necesidades que no estaban en el presupuesto familiar. Facilitando conocer el costo y el valor del dinero y como generar los ingresos monetarios con la inversión financiera. La planificación financiera domestica facilita organizar los recursos monetarios para cumplir los objetivos estimando los gastos y los ingresos en un tiempo determinado. Evitando los gastos hormigas; que son pequeños egresos, en reiterados momentos que hacen gran daño a la economía y las fianzas del entorno familiar.

Es consecuencia, se establece que la economía familiar, son agentes económicos que aportan PIB de la economía del país, dónde se planifica, organiza, ejecuta, controla y evalúa las acciones tales como, las satisfacciones de las necesidades biopsicosociales de cada uno de los individuos que la conforman. Es allí, donde se producen, manejan y distribuyen los ingresos, con los cuales se realizarán acciones como el ahorro y la inversión. Es en la economía doméstica o economía familiar dónde se están generando emprendimientos de microempresas y empresas familiares como una de las formas de aumentar ingresos e invertir capitales que permitan obtendrá ganancia para mejorar la calidad de vida.

En resumen, las teorías económicas de mercado de Adam Smith, sincretizada con la teoría de Karl Marx donde se valora el trabajo, puede permitir que los núcleos familiares de la comunidad organizada, ya en prospectiva puedan planificar los mercados, a su vez conocer y saber cómo





ejercer acción dentro de ellos. Desde la perspectiva financiera la teoría de planificación financiera, con su diversificación de las inversiones, suministra diversidad de oportunidades de generar dinero para lograr la estabilidad y libertad financiera. En relación a la teoría de emprendimiento basada en la oportunidad; esta le proporciona la posibilidad de visionar cuales serían las oportunidades de negocios que estarían en el tapete y cuáles serían las más rentable, sostenible en el tiempo.

De igual forma, es necesario la conformación y generación de nuevas teorías adaptadas a las fianzas, planificación y economía personal, que permita reconfigurar y resignificar los conceptos basados a una teoría más amigable a lo individual, a la persona, y no solo a las corporaciones. Lo que permitirá ir creando un andamiaje de teoría para cambiar la cosmovisión del individuo y que este a su vez pueda tener una provisión más científica y acertada del manejo de las fianzas y la creación de políticas económicas familiar.

Referencias Bibliográficas

- Actualidad.rt.com (2019). *¿Qué hay detrás de la inminente confiscación de la venezolana citgo por la minera canadiense Crystallex*. [En línea] <https://actualidad.rt.com/actualidad/322820-hay-detras-inminente-confiscacion-citgo>[Consulta: marzo 2023]
- Jiménez, A. (2017) *Estas son las teorías económicas imperantes en el mundo*. elblogsalmon.com) [En línea] <https://www.elblogsalmon.com/historia-de-la-economia/estas-son-las-teorias-economicas-imperantes-en-el-mundo> [Consulta: marzo 2023]
- Betancourt, J. (2002). *Gestión estratégica*. T.G RED 2000 Ediciones 3 Edición agosto 2002.
- Drucker, P. (1998). *Su visión sobre La Administración la Organización Basada en la Información, la Economía y la Sociedad*. Bogotá: Editora Norma.
- David, F (2003). *Concepto de administración estratégica*. 9 edición Persona Educación México.
- García, V. (2014). *Introducción a las fianzas*. Grupo editorial patria. México.
- González, M. y Pérez, A. (2009). *Introducción a la economía*. Editorial PERSON. Madrid
- Gutiérrez, M. (2018). *La empresa familiar y sus factores de éxito*. Revista Venezolana de análisis de coyuntura. Vol XXIV nit





- 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.
- Marx, K. (1867). El capital. Crítica de la economía política, Tomo I, Vol. 1, Siglo XXI editores, México D.F. [En línea] http://ecopol.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/202/2013/09/Marx_El-capital_Tomo-1_Vol-1.pdf [Consulta: 2023, marzo 12].
- Stoner, J. Freeman, E. y Gilbert, D. (1996). *Investigación en Administración en América Latina: Evolución y Resultados*. Décima Edición. Editorial Mc GrawHill. Colombia.
- The 1911 Classic Encyclopedia*, (1911). Adam Smith. Based on the 11th edition of the Encyclopedia Britannica. [En línea] https://web.archive.org/web/20130606140816/http://www.1911encyclopedia.org/Adam_Smith. [Consulta: 2023, marzo 12].
- Universidad Pedagógica Experimental libertador (UPEL). (2016). *Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales*. 5ta Edición, Reimpresión, ISBN: 980-273-441-1. Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador, FEDUPEL. Caracas, Venezuela

Semblanza del autor

Javier Enrique Sánchez Castillo

C.I.N° 13.948.722

Doctorante 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.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7497-4922>

Correo: sanchezjavier1431@gmail.com
sanchezcastilloj@hotmail.com

