

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

**CONSTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE
LA CALIDAD DE VIDA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA
EXPERIMENTAL LIBERTADOR – INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO
RUBIO UPEL- IPRGR EN RUBIO ESTADO TÁCHIRA.**

Rubio abril 2025

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

**CONSTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE
LA CALIDAD DE VIDA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA
EXPERIMENTAL LIBERTADOR – INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO
RUBIO UPEL- IPRGR EN RUBIO ESTADO TÁCHIRA.**

Autor: José Torres

Tutor: Dr. Andry Bonilla

Rubio abril 2025



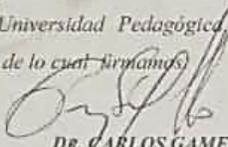
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL "GERVASIO RUBIO"
SECRETARÍA

ACTA

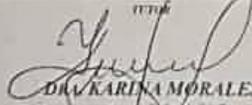
Remidos el día miércoles, cinco del mes de marzo de dos mil veinticinco, en la sede de la Subdirección de Investigación y Postgrado, del Instituto Pedagógico Rural "Gervasio Rubio" los Doctores: ANDRY BONILLA (TUTOR), CARLOS GAMEZ, KARINA MORALES, YANIS NIETO Y ALEXANDER CONTRERAS, Cédulas de Identidad Números V.-17.875.703, V.-14.605.720, V.-9.344.597, V.-13.352.428 y V.-10.157.089, respectivamente, jurados designado en el Consejo Directivo N°646, con fecha del 29 de septiembre de 2024, de conformidad con el Artículo 164 del Reglamento de Estudios de Postgrado Conducientes a Títulos Académicos, para evaluar la Tesis Doctoral Titleda: "CONSTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS DOCENTES DE LA UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR – INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO UPEL- IPRGR EN RUBIO ESTADO TÁCHIRA", presentado por el participante, TORRES VARGAS JOSÉ DOMINGO, cédula de identidad N.V.-11.107.913 requisito parcial para optar al título de Doctor en Educación, acuerdan, de conformidad con lo estipulado en los Artículos 177 y 178 del Reglamento de Estudios de Postgrado de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador el siguiente veredicto: APROBADO, en fe de lo cual firmamos


DR. ANDRY BONILLA
C.I.N° V.- 17.875.703

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO


DR. CARLOS GAMEZ
C.I.N° V.- 14.605.720

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO


DRA. KARINA MORALES
C.I.N° V.- 9.344.597

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO


DRA. YANIS NIETO
C.I.N° V.- 13.352.428

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO


DR. ALEXANDER CONTRERAS
C.I.N° V.- 10.157.089

UNIVERSIDAD EXPERIMENTAL DEL TÁCHIRA



DE-0032 B-2024

Dedicatoria

A Dios todo poderoso quién con la sabiduría del espíritu santo me ilumino para hacer esta tesis doctoral.

A mi madre Elpidia Vargas Bustos, motor de mi mayor inspiración al logro.

A mi hijo Adonis Emmanuel Torres Rodríguez, como ejemplo de lucha y tenacidad.

A mi esposa Esperanza Bohórquez Calderón con todo mi amor.

A los docentes de la UPEL-IPRGR a quienes les motivo con educación financiera para el fortalecimiento de la calidad de vida.

A mis estudiantes, para que se animen a seguirse formando para un mañana brillante y lleno de esperanza.

A todo aquel que sin importar el contexto donde la vida lo tenga, igual siga trabajando por un mejor mañana para Venezuela y el mundo.

Agradecimientos

Primeramente, agradecido con Dios Todopoderoso y al universo por bríndame la oportunidad de cerrar un ciclo más en mi vida, porque todo esto ha contribuido en todo momento para el cumplimiento y logro de esta meta, a él mi agradecimiento, mi éxito y toda mi devoción, porque en sus manos se forjó esta tesis que hoy culmino con el ánimo de que esta sirva como faro brillante de esperanza para mis colegas de la UPEL-IPRGR, quienes con su apoyo, amistad y cariño me han permitido culminar esta etapa que hoy se abre a nuevas experiencias y aprendizajes.

A mi madre Elpidia Vargas mi amor eterno, a quién principalmente, dediqué desde sus inicios mi carrera doctoral y quién no tuvo la oportunidad de ver su sueño hecho realidad, de ver a su hijo convertido en un Doctor en Educación como ella siempre lo deseo.

A mi hijo Adonis Emmanuel Torres Rodríguez, a quién amo profundamente y quiero que sepa que cuando se quiere se puede y esta es la demostración de que no importa el reto, todo se puede si de corazón trabajamos por lo que queremos.

A mi esposa Esperanza Bohórquez Calderón, quién con su amor, paciencia, dedicación y entrega, me permiten ser partícipe de este grado, que también es su éxito y su tesis.

A mi tutor Doctor Andry Emanuel Bonilla, por su apoyo incondicional, por ser un ser un ejemplo de ser humano y con quién compartimos academia y cómplice de alegrías y tristezas.

A mis jurado, Dra. Karina Morales que sin su ayuda y apoyo este triunfo no habría sido posible, destacando que ella ha sido un referente en mi crecimiento académico convirtiéndose en jurado de mi maestría y hoy de mi doctorado, para usted doctora vaya todo mi agradecimiento y mis mejores deseos.

A mi jurado, Dra. Yanis Nieto quien en todo momento me motivo y oriento con sus sabias disposiciones a seguir adelante y no desmayar en mis esfuerzos.

A mis jurados Dr. Alexander Contreras y el Dr Carlos Games quienes con su apoyo académico permitieron dar brillo a mi tesis en función de la academia.

A mis grandes amigos orientadores y motivadores Dr. Asdrubal Jaimes y Dra Claudia Aguilar quienes con su don de palabra, motivación y ejemplo me invitaron a seguir adelante.

A mis compañeras Beatriz Mendoza y Chaimar Mojica, quienes en todo momento estuvieron prestas a apoyarme en los grandes retos que implica realizar una tesis en Venezuela.

Al Dr. Custer Carrillo, quien en todo momento me facilitó herramientas para la elaboración de la investigación y recomendaciones académicas pertinentes.

A mis compañeros de clases, con quienes se estuvo en constante ayuda por el statu quo.

A mi compañero y amigo Dr. Rafael Uribe quien en vida me motivó y apoyó a lo largo de la carrera y por quién pido a Dios todo poderoso lo tenga en su santa gloria.

A mis colegas Doctores, que generosamente accedieron a participar como informantes clave, dedicando su valioso tiempo y compartiendo sus testimonios con franqueza y sinceridad, lo cual ha sido fundamental para la formulación de la teoría aquí planteada.

A todos mis estudiantes, quienes de una manera u otra han contribuido a mi crecimiento personal y profesional como docente.

A todos un Dios les pague.

José Domingo Torres Vargas

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO
SUBDIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
SUBPROGRAMA DE DOCTORADO

**CONSTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE
LA CALIDAD DE VIDA DE LOS DOCENTES DE LA UPEL- IPRGR EN RUBIO
ESTADO TÁCHIRA**

Autor: José Torres
Tutor: Dr. Andry Bonilla
Fecha: abril 2025.

RESUMEN

Esta tesis tiene como objetivo principal, el fortalecimiento de la calidad de vida de los docentes de la UPEL-IPRGR mediante la implementación de conceptos de educación financiera, que les permitan identificar y aprovechar oportunidades económicas. En el contexto de una situación económica adversa y una constante devaluación monetaria en Venezuela, se hace imprescindible brindar a los profesores las herramientas necesarias para gestionar de manera eficaz sus recursos e ingresos. La tesis se fundamenta en la premisa de que una adecuada formación en educación financiera puede empoderar a los docentes, permitiéndoles tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales, establecer metas realistas y desarrollar estrategias efectivas para alcanzarlas. Para ello, se propone un constructo específico que incluye planificación presupuestaria, manejo de deudas, inversión y gestión de riesgos, adaptado a las particularidades del entorno venezolano. Este constructo se estructura en cinco capítulos: el primero aborda el planteamiento del problema, los objetivos y la justificación; el segundo se enfoca en los antecedentes, bases teóricas y categorización de las unidades de análisis; el tercero desarrolla la metodología bajo un paradigma postpositivista, con enfoque cualitativo y método fenomenológico; el cuarto se centra en el análisis e interpretación de los resultados; y finalmente, el quinto capítulo presenta la teorización y las conclusiones finales. Este enfoque busca dotar a los docentes de herramientas prácticas para llevar a su calidad de vida a través de una gestión financiera integral y consciente.

Descriptores: Educación financiera, educación, finanzas y calidad de vida.

ÍNDICE

CONTENIDO	P.p.
Portada.....	i
Contraportada.....	ii
Acta de Aprobación.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimientos.....	v
Resumen.....	vii
Índice.....	viii
Índice de cuadros.....	xi
Índice de esquemas.....	xiv
Introducción.....	01
CAPÍTULO I.....	04
SITUACIÓN DEL PROBLEMA.....	04
Objetivos.....	23
Justificación e Importancia.....	23
CAPÍTULO II.....	26
MARCO REFERENCIAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
Bases teórico Referenciales.....	33
Concepciones de Educación Financiera.....	44

La Educación Financiera y la Calidad de Vida en lo Socio Económico.....	58
Educación en Venezuela.....	58
Finanzas.....	62
Calidad de Vida.....	72
Teorías Asociadas a la Educación.....	74
Categorización de las unidades de análisis.....	78
CAPÍTULO III.....	79
CAMINO METODOLÓGICO.....	79
Paradigma de la Investigación.....	79
Estilo de Pensamiento.....	80
Estilo de la investigación.....	80
Enfoque Metodológico.....	81
Enfoque Epistemológico.....	81
Método de la Investigación.....	82
El Nivel de la Investigación.....	83
Modalidad de la Investigación.....	83
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	84
Concepciones de la Educación Financiera.....	84
Escenario.....	86
Informantes Clave.....	86

Técnica e Instrumentos para Recolectar la Información.....	87
Rigor Científico.....	89
Credibilidad.....	90
Transferibilidad.....	90
Dependencia.....	91
Confirmabilidad.....	91
Coherencia.....	92
Análisis de la información.....	92
CAPÍTULO IV.....	95
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	95
Triangulación de la información.....	106
Hallazgos de la Categoría Educación.....	121
Hallazgos de la Categoría Educación Financiera.....	137
Hallazgos de la Categoría Calidad de Vida.....	159
CAPÍTULO V.....	190
INFORME FINAL.....	190
COSNTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA HACIA LA CALIDAD DE VIDA.....	190
CONSIDERACIONES FINALES.....	220
REFERENCIAS.....	226

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro	P.p.
Cuadro 1: Categorización de las unidades de análisis.....	78
Cuadro 2: Subcategoría Educación Venezolana, informante clave 1.....	107
Cuadro 3: Subcategoría Educación Venezolana, informante clave 2.....	108
Cuadro 4: Subcategoría Educación Venezolana, informante clave 3.....	109
Cuadro 5: Descripción selectiva de la Subcategoría Educación Venezolana.....	110
Cuadro 6: Subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 1.....	117
Cuadro 7: Subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 2.....	117
Cuadro 8: Subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 3.....	118
Cuadro 9: Descripción Selectiva Subcategoría Educación Venezolana. Subcategoría: Educativo Económica.....	119
Cuadro 10: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 1.....	125
Cuadro 11: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 2.....	126
Cuadro 12: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 3.....	127
Cuadro 13: Descripción Selectiva Subcategoría Educación Venezolana.....	129
Cuadro 14: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general – Categoría Educación.....	136
Cuadro 15: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante clave 1.....	138
Cuadro 16: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante clave 2.....	139
Cuadro 17: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante clave 3.....	140
Cuadro 18: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Básicas.....	140

Cuadro 19: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante clave 1.....	144
Cuadro 20: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante clave 2.....	144
Cuadro 21: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante clave 3.....	145
Cuadro 22: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Avanzadas.....	146
Cuadro 23: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 1.....	148
Cuadro 24: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 2.....	148
Cuadro 25: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 3.....	149
Cuadro 26: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Tecnológicas.....	150
Cuadro 27: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 1.....	153
Cuadro 28: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 2.....	154
Cuadro 29: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 3.....	155
Cuadro 30: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Generación de Ingresos.....	156
Cuadro 31: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general. Categoría Educación Financiera.....	159
Cuadro 32: Subcategoría: Necesidades – Informante clave 1.....	161
Cuadro 33: Subcategoría: Necesidades – Informante clave 2.....	161
Cuadro 34: Subcategoría: Necesidades – Informante clave 3.....	162
Cuadro 35: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida Subcategoría Necesidades.....	163
Cuadro 36: Subcategoría: Gastos – Informante clave 1.....	165
Cuadro 37: Subcategoría: Gastos – Informante clave 2.....	165
Cuadro 38: Subcategoría: Gastos – Informante clave 3.....	166

Cuadro 39: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida.....	167
Cuadro 40: Subcategoría: Compras – Informante clave 1.....	169
Cuadro 41: Subcategoría: Compras – Informante clave 2.....	170
Cuadro 42: Subcategoría: Compras – Informante clave 3.....	170
Cuadro 43: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida.....	171
Cuadro 44: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 1.....	173
Cuadro 45: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 2.....	174
Cuadro 46: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 3.....	175
Cuadro 47: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida.....	175
Cuadro 48: Subcategoría: Remuneraciones – Informante clave 1.....	177
Cuadro 49: Subcategoría: Remuneraciones – Informante clave 2.....	178
Cuadro 50: Subcategoría: Remuneraciones – Informante clave 3.....	179
Cuadro 51: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida.....	180
Cuadro 52: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 1.....	182
Cuadro 53: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 2.....	183
Cuadro 54: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 3.....	184
Cuadro 55: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida.....	185
Cuadro 56: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general.....	188

ÍNDICE DE ESQUEMAS

Contenido	P.p.
Esquema 1 Categoría: Educación.....	106
Esquema 2 Triangulación de la Categoría Educación Financiera.....	138
Esquema 3 Triangulación de la calidad de vida.....	160
Esquema 4 Teorización.....	190

INTRODUCCIÓN.

La relación entre calidad de vida y educación financiera, son elementos que se conjugan responsables del progreso social, crecimiento económico y empoderamiento financiero. Ambas se apoyan para gestionar las economías personales de manera adecuada, a objeto de poder desarrollar hábitos de ahorro, planificar gastos, y afianzar la salud financiera con orientación de inclusión social, donde su importancia es aún más latente en momentos de crisis financiera como la actual, donde la merma de la calidad de vida ha devenido en el ciudadano común con la minimización de los ingresos personales, y sentirse minusválido en la superación del gasto; trayendo como consecuencia la creación de una situación crítica e insostenible desde la óptica financiera.

Lo expresado, constituyó el punto de partida para desarrollar esta tesis doctoral. Se trató de tomar los cambios turbulentos de la economía en Venezuela e imbricarla por un lado, con el concepto de calidad de vida, orientada esta hacia un estilo de vida, que permita acceder a una vida saludable que favorezca la existencia plena; y por el otro lado, una educación financiera que permita comprender los conceptos básicos de las finanzas, el manejo del dinero, de manera que permita ser aplicada en la cotidianidad financiera. Todo esto, dirigido al fortalecimiento de la calidad de vida del personal docente que labora en La Universidad Pedagógica Experimental Libertador – Instituto Pedagógico Rural Gervasio Rubio (en adelante UPEL-IPRGR), en el marco de un constructo que permita hacer referencia a fenómenos educativos económicos con base a gestionar y mejorar estilos de vida.

Con lo manifestado, la tesis tuvo como sustento teórico, la educación financiera desde la perspectiva educativa; se trata entonces de un constructo que eleva la importancia y el nivel de la educación financiera, pues la no inclusión financiera de la población y el analfabetismo financiero, es lo que se busca acabar a objeto de generar una contribución al desarrollo de las capacidades económicas y financieras del docente de la UPEL-IPRGR; así como también desde la epistemología de la Teoría de la Complejidad Morín (1990); la cual en su entramado se orienta a descubrir el orden en

un mundo caotizado y lleno de incertidumbre dado que las políticas económicas no son las idóneas.

En esta tesis lo esencial, es buscar un punto de articulación y complementariedad entre dos modos de abordaje a la complejidad organizada; es decir, tomar el pensamiento complejo y la ciencia de la complejidad y contextualizarla en la realidad educativa y financiera de las finanzas del docente universitario de la UPEL-IPRGR; realidad esta; enmarcada en el caos y la desesperanza. Asimismo, se insertó bajo la orientación de los lineamientos de la investigación postpositivista planteada por Rondón (2017), quien lo asume como una metodología cualitativa, aplicada a una realidad compleja y orientada hacia la revisión de los problemas sociales.

Las técnicas utilizadas para la recolección de la información, se sustentaron en la entrevista y el guión de entrevista, acompañado todo esto del cuaderno de notas, así como la colaboración de tres docentes de la universidad sujeta a investigación quienes asumieron como informantes clave. Como complemento, se incorporaron los conceptos que podría utilizar el profesorado sujeto a estudio. Ellos abrirán una nueva forma de ver la economía en el escenario educativo para reivindicar la calidad de vida de los docentes en un espacio donde se desarrollen las competencias mínimas, para la gestión de los recursos financieros personales que cada docente se gana.

La estructura organizativa cuenta con cinco capítulos. El primero, da cuenta de la realidad detectada; las interrogantes, objetivos y justificación. El segundo, está orientado hacia plasmar referentes teóricos relacionados con el objeto de revisión: calidad de vida y educación financiera, desde la perspectiva del docente UPEL-IPRGR en el ámbito de la educación financiera e imbricados con el pensamiento complejo; en el tercer capítulo, la metodología utilizada es: técnicas e instrumentos aplicados a los informantes clave, quienes aportaron información que permitió desnudar la realidad entre calidad de vida y educación financiera, siendo estos los conceptos que unidos generan posibilidades a los docentes.

De igual manera, en el cuarto capítulo, se pone de manifiesto los hallazgos producto de la discusión y exégesis hechas, para llegar al desarrollo de las categorías, en el ámbito de las finanzas, la educación financiera y la calidad de vida, las cuales fueron puestas en ejecución bajo un constructo que beneficie la vida financiera de los

docentes. Finalmente el quinto, contienen la teorización así como las reflexiones y sobre la base de esa discusión, los análisis que se entregan como consideraciones finales confrontadas por lo dispuesto por los referentes teóricos, quienes en su visión respaldada por la educación financiera y la calidad de vida, vistas como herramientas se vinculan y generan las consideraciones finales presentadas en esta tesis.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

Desde épocas remotas, la conducta humana ha estado orientada hacia la satisfacción de necesidades para garantizar su subsistencia. Estas han derivado desde las más elementales o primitivas, como es el caso de la alimentación, el abrigo y la protección, hasta las más complejas, surgidas de los avances culturales, científicos y tecnológicos, tales como vivienda, seguridad, educación, salud y bienestar. Todo esto con el objetivo de brindar confort y calidad de vida. Desde esta perspectiva, integrar armónicamente las necesidades en el desarrollo humano implica apropiarse de oportunidades que permitan al individuo procurarse un desarrollo sano, autodependiente y participativo. Esto permitirá conciliar el crecimiento económico con el bienestar personal, que lleva a una mejor calidad de vida, que en lo sucesivo se denominará (CV).

La complejidad de las necesidades que una persona necesita y desea satisfacer debe buscarse en un mundo cada vez más exigente y competitivo. La economía, como forma de administrar recursos, no es solo responsabilidad del colectivo, sino también de los individuos y las familias, ya que juegan un papel decisivo en la actividad financiera desde una perspectiva individual. Esto implica la adecuada gestión de los recursos disponibles a lo largo de la vida. En este sentido, la educación financiera denominada en adelante como (EF), brinda a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y gasto. Además, en un mundo globalizado, donde los mercados financieros están interconectados, comprender las dinámicas económicas se vuelve esencial. El impacto de las decisiones financieras individuales no solo afecta el bienestar presente, sino también el futuro.

A lo largo de la historia del Homo sapiens, la economía ha experimentado cambios y transformaciones que han mejorado la CV y el estilo de vida. Sus inicios se remontan al trueque, una economía precaria y fundamental que llevó al ser humano a utilizar los recursos del medio ambiente. Desde la comercialización de estos elementos

extraídos de la naturaleza hasta la creación del dinero y, a posterior, las nuevas tecnologías, que han facilitado la vida en sociedad. Estos avances económicos no solo han impulsado el progreso material, sino que también han influido en la cultura, la organización social y la forma en que las personas se relacionan y comercian en el mundo moderno.

El individuo como ser creativo pasa de intercambiar alimentos y sal (de esta última se origina el constructo salario), considerados estos elementos como formas de dinero en su interacción económica. Sin embargo, más allá de este intercambio rudimentario, el ser humano intuyó la necesidad de conservar y ahorrar sus recursos. El maíz se podía deteriorar, y la sal, si se humedecía, se perdía. Esto impulsó la búsqueda de alternativas más duraderas, como el oro y la plata, que eran fáciles de transportar y perdurables en el tiempo. Convirtiéndose entonces en la génesis del dinero por empezar a acuñarse monedas. No obstante, el peso de estas monedas resultaba incómodo y propenso al robo, lo que llevó de manera eventual a la creación del dinero en papel, conocido hoy como billetes.

Lo anterior lleva a la sociedad a dar fortalecimiento a los ingresos y ejecución de gastos producto de la realización de presupuestos, y es lo que hoy se conoce como actividad financiera. Al respecto, Del Valle y Schemel (2011) sostienen que: La actividad financiera, desde la antigüedad, ha sido crucial para la obtención de beneficios económicos, garantizando la subsistencia y mejorando la calidad de vida mediante el uso del dinero en transacciones. (p. 01) En consecuencia, la actividad financiera vista desde lo explicitado en el párrafo anterior, se origina en la sustitución del uso de metales preciosos por dinero en las transacciones comerciales, con el objetivo fundamental de buscar el beneficio económico.

Este proceso ha sido crucial para la subsistencia de la humanidad y para garantizar un estilo y CV adecuados. A lo largo de la historia, esta evolución económica ha permitido no solo satisfacer las necesidades básicas, como alimentos y refugio, sino también ha habilitado el progreso cultural y tecnológico, lo que mejora así la CV de la sociedad en general. La actividad financiera se erige como un pilar esencial en la

gestión de recursos y en la construcción de un futuro económico rentable y desde todo punto de vista generador de bienestar económico y financiero.

Entonces, cabe preguntarse ¿Qué es actividad financiera?, al respecto Sainz (1971): apunta a expresar que: La actividad financiera del Estado implica ingresos y gastos públicos. Los ingresos provienen de transferencias monetarias a organismos públicos, mientras que los gastos consisten en salidas de dinero de las cajas públicas. (p. 09) En síntesis, la actividad financiera es del Estado, como se evidencia en el constante flujo de ingresos y gastos, es un proceso intrincado que define la salud económica de una nación. Las entradas, provenientes de ingresos públicos, alimentan la maquinaria gubernamental, donde se financian instituciones y servicios.

En contraste, las salidas, reflejadas en gastos públicos, representan inversiones y compromisos asumidos por el Estado. Este ciclo financiero no solo revela la compleja interdependencia entre fuentes de financiamiento y asignación presupuestaria, sino también su impacto directo en la dinámica económica y social del país. En última instancia, la gestión financiera estatal emerge como una pieza clave para el desarrollo y bienestar colectivo, pero que en definitiva es un vivo ejemplo del cómo se debe manejar las finanzas de manera personal y en beneficio de los docentes.

Si se consideran las definiciones previas, que sitúan la actividad financiera como acciones económicas gestionadas por el Estado en el manejo de recursos, su alcance se amplía a las transacciones de dinero, no solo ejecutadas por el Estado, sino también por empresas privadas, quienes actúan como entes reguladores de gastos orientados a satisfacer necesidades colectivas. Este enfoque permite dar una visión para ejecutar la gestión de finanzas personales, puesto que destaca cómo puede influir en el progreso individual de los docentes y en la satisfacción de sus necesidades. La colaboración entre sectores, tanto en entradas como en salidas económicas, configura un entorno financiero dinámico esencial para el desarrollo personal y la satisfacción colectiva.

Sin embargo, cabe plantear la pregunta: ¿Es posible hablar de actividades financieras individuales en el ámbito personal? Responder a esta interrogante implica explicar que la gestión financiera es una función crítica en las organizaciones. Ahora, cuando se traslada al plano personal o individual, las reglas y normas financieras

utilizadas en el complejo mundo empresarial adquieren una trascendencia particular. Estas normativas marcan el éxito o fracaso en el manejo de las finanzas personales. Es decir, la aplicación de principios financieros adecuados puede influir de forma significativa en la estabilidad económica y el bienestar individual.

Para ello, es necesario tener presente que las finanzas personales juegan un rol muy importante en las familias que emplean estos conocimientos en pro de su desarrollo financiero, de allí que Delgado (2009), señale: Esto hace referencia a los diversos elementos del ámbito financiero, cuyo correcto empleo puede elevar la calidad de vida y los estándares de bienestar, dirigidos hacia el logro de metas y objetivos preestablecidos. (p. 124) De acuerdo a lo expuesto por el autor, cada persona que haga uso del ámbito financiero, tiene posibilidades de alcanzar una CV desde su perspectiva personal, ya que todo gasto o responsabilidad se sufraga mediante recursos y estos se encuentran mediante el correcto uso de las finanzas.

Se trata de tomar factores como el presupuesto, que proviene del ámbito financiero empresarial y gubernamental para aplicarlos a la vida personal, con el objetivo constante de alcanzar un nivel de vida estable y próspera. En relación a esto, Delgado (2009) sostienen que: se deben tener estrategias para que familias e individuos desarrollen y aumenten su fortuna personal, sin debatir sobre contabilidad o finanzas, pero si estar tras una visión general para consolidar la riqueza personal. (p. 125) De esta manera, se garantiza no solo un control de ingreso, sino del gasto que es donde estriba el poder para generar riquezas, que es lo esencial para subsistir y así aspirar a un desarrollo financiero adecuado, que de satisfacción a las necesidades básicas mientras se trabaja hacia un crecimiento económico sostenible.

Las finanzas personales se definen entonces, como la aplicación de los principios financieros provenientes de empresas y entidades gubernamentales en la gestión de los recursos individuales o familiares. Esto implica una adecuada administración de ingresos y gastos, planificación financiera, inversión en bienes materiales, fondos de ahorro, inversiones y otros aspectos relacionados. Todo esto está motivado por la generación de ingresos para el grupo familiar o la generación de capital personal, lo que conlleva a la satisfacción de necesidades y el fortalecimiento de la CV. Este enfoque estratégico en las finanzas personales se traduce en un mayor

control sobre el flujo de dinero, una planificación a largo plazo más efectiva y una capacidad para enfrentar imprevistos financieros de manera más sólida y efectiva, lo que contribuye así a un bienestar financiero y una CV fortalecida.

No obstante, la problemática que aborda la tesis sobre el "Constructo de Educación Financiera para Fortalecer la Calidad de Vida de los Docentes de la UPEL-IPRGR", radica en la ausencia de herramientas y conocimientos financieros entre los docentes, lo que repercute como potencial directo en su bienestar económico y CV. La falta de EF puede llevar a situaciones de estrés financiero, dificultades para planificar el futuro y una sensación de inseguridad económica entre los docentes. Por lo tanto, desarrollar un constructo de EF adaptado a las necesidades específicas de estos profesionales es crucial para mejorar su bienestar financiero y, en última instancia, su CV.

Como respuesta a esta problemática, surge esta tesis que se centra en un constructo destinado a presentar conceptos de EF como medio para el fortalecimiento de la CV de los docentes de la universidad. En este sentido, el enfoque se fundamenta en la realidad financiera actual, apoyándose en categorías específicas y respaldadas por un sólido soporte teórico que aborda aspectos relacionados con la educación y las finanzas. Además, se hace énfasis en la CV como objetivo principal de esta propuesta. El propósito es proporcionar a los docentes las herramientas necesarias, vistas como conceptos para gestionar de manera eficaz sus recursos financieros y así lograr una mejoría significativa en su bienestar financiero.

En tal sentido, la EF se define según lo expresado por el Banco de Ahorro Nacional y Servicio Financiero BANSEFI, (2016), quien manifiesta: La educación financiera tiene un enfoque educativo que busca mejorar la calidad de vida de los docentes universitarios al presentar conceptos de educación financiera adaptados a sus necesidades específicas. (p. 16) Se trata de un enfoque que proporciona herramientas básicas que fomentan el desarrollo de habilidades, así como de promover actitudes positivas que capaciten al docente para planificar y administrar sus recursos financieros con el fin de tomar decisiones que mejoren su CV.

Desde esta perspectiva, según lo planteado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, (2014): La educación financiera implica

que las personas comprendan mejor los conceptos y productos financieros, desarrollen habilidades para decisiones informadas y evalúen riesgos y oportunidades para mejorar su bienestar económico. (p. 13). La EF implica comprender y aplicar los conceptos financieros con el fin de interpretarlos y utilizarlos en la toma de decisiones que promuevan un bienestar económico estable. Estas definiciones comparten el objetivo de formar a las personas en la gestión de sus finanzas, con la meta de alcanzar la estabilidad financiera, el bienestar y una mejor CV.

Por tanto, la educación y las finanzas se presentan y estudian en esta tesis con la convicción de construir vías hacia la obtención de oportunidades para el manejo positivo de las finanzas personales y familiares. Todo ello está orientado hacia un fortalecimiento que conduzca a la libertad financiera, la cual permite satisfacer necesidades y acceder a una CV y subsistencia digna desde el punto de vista financiero. Desde esta perspectiva, la EF ofrece oportunidades que contribuyen a mejorar la vida del individuo, orientado hacia las metas personales que se proponga alcanzar cada docente de la universidad.

En consonancia con las ideas expuestas al inicio, educar en finanzas implica, para el autor de la presente tesis, gestionar las mismas con calidad y visión de futuro, teniendo en cuenta el ahorro y la inversión como herramientas para hacer frente a situaciones cotidianas e imprevistas desde la perspectiva de los ingresos salariales que sufren y se afectan con la inflación. Esto se refleja en la opinión de Quiroz (2022): donde señala: “La inflación resulta de factores internos y choques externos recientes, afectando precios. La política económica monetaria y fiscal del Banco de México y la Secretaría de Hacienda buscan contrarrestarla.” (p. 08). El desconocimiento generalizado de la población ha dado lugar a la manifestación de conductas y actitudes que se reflejan en la actual crisis financiera que afecta de esta manera los diferentes estados con este tipo de problemas.

Esta situación se manifiesta en salarios que apenas alcanzan para cubrir necesidades básicas como la alimentación, en una incapacidad generalizada de ahorrar y en una rápida adaptación a un estilo de vida marcado por la pobreza. Asimismo, es importante destacar que la EF debe considerarse como una alternativa para el fortalecimiento tanto las necesidades individuales como las posibles

contribuciones al desarrollo nacional. En este sentido, Aizpurúa (2018) menciona que: "una mejor comprensión y manejo de conceptos financieros desde temprana edad promueve la independencia económica de los ciudadanos y contribuye significativamente al crecimiento del país." (p. 01)

El autor enfatiza en la cita la necesidad de formar los jóvenes desde el ámbito financiero, con el propósito de que estos administren de manera óptima sus recursos económicos y contribuyan al desarrollo financiero del país. Esto implica el acceso tanto a oportunidades laborales como a los mercados financieros. Iniciar los procesos de EF desde edades tempranas implica formar individuos que comprendan la importancia del dinero en sus vidas, no solo para el gasto, sino también para emprender proyectos productivos que beneficien a sus familias, donde se fomenta el ahorro de cara a las inversiones lo que contribuye al progreso personal y por ende nacional, que es el crecimiento de todos los ciudadanos como país.

En resumen, la EF implica desarrollar comportamientos y actitudes críticas y realistas frente a la situación económica en la que se encuentran los docentes, así como comprender las posibles consecuencias que esta puede tener en sus finanzas, en especial el contexto socio-político-financiero de Venezuela, caracterizado por su alta incertidumbre. Tener conocimientos financieros y saber aplicarlos en su vida diaria es fundamental para mantener cierta estabilidad financiera y estar preparados para adaptarse a los cambios que la sociedad presente. Los aumentos de precios hacen necesario disponer de más recursos económicos para cubrir necesidades básicas.

Desde la perspectiva del párrafo anterior, adquirir conocimientos financieros y aplicarlos en las finanzas personales es fundamental para aspirar al éxito desde el punto de vista de la EF. Esto implica prepararse para mantener estilos de vida que satisfagan necesidades básicas como salud, alimentación, recreación, educación, entre otras. Para el investigador, un estilo de vida aceptable se refiere a las condiciones de existencia que una persona experimenta a través de sus formas y hábitos de vida, los cuales contribuyen a la satisfacción de necesidades básicas y complejas, y en última instancia, a alcanzar lo que se conoce como CV.

La CV, según la definición conjunta de la Organización Mundial de la Salud (OMS) y la Organización Panamericana de la Salud (OPS) en 2024, se refiere a: Un

webinario de la OPS y RedETSA resaltó el uso del cuestionario EQ-5D para evaluar la calidad de vida relacionada con la salud, destacando experiencias de Trinidad y Tobago, Argentina y Uruguay sobre percepción y decisiones en salud. (p. 01) La CV evaluada desde sí misma abarca varios aspectos de la existencia humana, con la salud como eje central del bienestar. Además, incluye otros elementos sociales y culturales como la autonomía, la independencia y la capacidad de tomar decisiones, todos considerados cruciales para el bienestar personal.

Por su parte, Brengelmann (1986) conceptualiza la CV como: Desarrollar la iniciativa, cultivar relaciones, mantener buena salud, y encontrar sentido a la vida son aspectos esenciales para disfrutar de la libertad y alcanzar una buena calidad de vida. (p. 16). Se trata de una definición que adopta un enfoque multidisciplinario, en el cual el autor mencionado dirige la esencia de la CV hacia la mejora de todas y cada una de las esferas vitales por las que atraviesa el ser humano, pero siempre dentro del contexto de sus competencias, habilidades y posibilidades. Se busca que estas influyeran de manera deliberada y planificada en la promoción del bienestar.

De acuerdo con Schalock y Verdugo (2001), determinan que la CV de un individuo representa: El bienestar personal deseado incluye dimensiones centrales influenciadas por factores personales y ambientales. Aunque son universales, su importancia varía individualmente y se evalúan según indicadores culturales y contextuales. (p. 03) Esta cita lleva al investigador de este trabajo a generalizar que el estado de bienestar representa una constante en el ser humano, y que, sea este positivo o no, siempre estará determinado por el ambiente en el que la persona interactúa. Además, sumado a lo establecido en párrafos anteriores, se encuentran las habilidades y destrezas para aprovechar lo que el ambiente ofrece o no para sentirse realizado. Al respecto la CV representa un concepto amplio, que deriva, según lo expresado, en una serie de realidades que favorecen a los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social.

Es necesario hacer un alto y contextualizar la investigación en su objeto de estudio. Para ello, es fundamental preguntarse: ¿Cómo definir a partir de este momento la calidad de vida desde las finanzas? y ¿Cómo se logra esa calidad de vida desde la perspectiva del dinero? Responder a estas dos interrogantes es dirigir el discurso hacia

el mundo financiero como producto de las demandas sociales y económicas que exigen las necesidades más urgentes de los docentes para alcanzar el tan ansiado bienestar y, con él, la también deseada CV. Es retomar el concepto de EF para redimensionarlo en la búsqueda de mejorar estilos de vida, o como se ha venido discutiendo, la CV.

En consecuencia, es preciso iniciar por la segunda interrogante ya que esta remite a que el dinero ha estado vinculado a la CV de las personas. Es fundamental tener acceso a bienes y servicios para vivir, y la única manera de acceder a ellos es con dinero. Sin embargo, en muchos casos se ignora que una buena o deficiente administración financiera será determinante para obtener esta. Se requiere entonces la creación de hábitos financieros saludables: el ahorro para alcanzar metas, la contribución adicional para prevenir imprevistos económicos como seguros de hospitalización o funerarios, y el uso responsable del crédito para adquirir bienes y servicios sin comprometer las finanzas personales.

De allí que, si se tiene presente la respuesta a segunda interrogante, ya se puede dimensionar la primera interrogante, dado que lleva a que el dinero está estrechamente ligado al bienestar del individuo, la CV, como concepto teórico, no se encuentra dentro del ámbito de la economía. Sin embargo, sí lo hace el concepto de nivel de vida. Este último pertenece al campo de las ciencias económicas y se refiere a la capacidad de acceder a bienes y servicios, especialmente aquellos relacionados con la salud, educación, alimentación y recreación. Esta capacidad está directamente relacionada con los ingresos generados a través del empleo, siendo este último el principal determinante de la CV vista desde la perspectiva financiera como sustento de la misma.

Según Latouche (2010), la calidad de vida se refiere al bienestar material, comparable al Producto Nacional Bruto Per Cápita, y se mide por la cantidad de bienes y servicios accesibles con el ingreso promedio, así como por la satisfacción derivada de su uso. (p. 176) Es decir, cuanto más servicios se disfruten y más bienes se adquieran, mayor será el nivel de vida. Sin embargo, es esencial estudiar estos conceptos considerando su contexto y relevancia para el ser humano. Surge así la interrogante: ¿cuál es la diferencia entre calidad y nivel de vida? La respuesta a esta pregunta es crucial para esta tesis, que busca el fortalecimiento de la CV a través de la EF.

Para responder a esta interrogante se hace referencia, como se explicó en párrafos anteriores, a dimensiones humanas relacionadas con la salud, alimentación, educación, bienestar emocional y financiero. La segunda, si bien es un concepto del ámbito financiero, se centra en el confort de la persona y se limita únicamente al bienestar material. Para los propósitos de esta investigación, su autor ha incorporado el concepto de nivel de vida en el ámbito de la CV. De esta manera, desde la perspectiva de este estudio, aunque la CV no sea un concepto económico, dentro de su epistemología se puede asociar, como señalan Domínguez, Guevara y otros (2010) señalan: Un enfoque integral de la calidad de vida, basado en el paradigma de la complejidad, evita el reduccionismo lineal y abarca su dinámica e incertidumbre inherente, enriqueciendo su comprensión. (p. 38).

En consecuencia, un pensamiento lineal o único limita la capacidad de abordar una realidad dinámica. La riqueza es vista entonces como un medio para mejorar la CV, en especial para los docentes de la UPEL-IPRGR. Estos profesionales necesitan maximizar su ingenio y recursos para mantener su existencia y estatus, afectado por los bajos salarios y la situación en Venezuela. Aunque las oportunidades están presentes, no pueden ser aprovechadas debido a la falta de conocimiento y evaluación de los mecanismos para generar ingresos. Por tanto, es vital superar el miedo a lo desconocido (mundo financiero) y estudiar estos mecanismos para lograr ingresos adicionales que mejoren su situación y fortalezcan su CV.

Por lo tanto, la CV es un concepto de múltiples dimensiones que abarca los diversos aspectos del ser humano desde la perspectiva de su bienestar, incluyendo el emocional y psicológico. Su complejidad radica en la influencia que una de estas dimensiones (abordadas en párrafos anteriores) puede tener en dicho bienestar y en la satisfacción de lo poseído, siempre en medio de la incertidumbre generada por una mala decisión que pueda afectar directa o indirectamente este tan anhelado bienestar. Dado que en el camino hacia la estabilidad financiera surgen numerosas situaciones, no siempre se cuenta con todas las respuestas en el momento preciso.

El nivel de vida, por su parte, centra su enfoque epistemológico en los valores asociados a la búsqueda del confort y en la contribución que realiza el Estado para ponerlo al alcance del colectivo. Esto puede evaluarse mediante indicadores que

reflejen el desarrollo humano, el nivel de pobreza, la disponibilidad de servicios y la calidad del entorno ambiental, todos elementos fundamentales para el bienestar de la población. Desde una perspectiva investigativa, la CV engloba todos estos aspectos y se orienta hacia la felicidad del individuo. Tras esta revisión teórica, que fusionó el concepto de educación financiera para el fortalecimiento de la CV, donde surge la interrogante: ¿posee el ciudadano venezolano una calidad de vida adecuada?

Por su parte Verdugo y Otros (2013) reafirman: El concepto de calidad de vida es crucial en la investigación y aplicaciones prácticas de educación, salud física y mental, servicios sociales, familias, organizaciones y políticas públicas. (p. 443) Entonces, en el ámbito educativo, se enfoca en mejorar las condiciones de enseñanza y aprendizaje, especialmente en la educación especial, para fomentar el desarrollo integral de los estudiantes. Los servicios sociales, que incluyen el apoyo a personas con discapacidades intelectuales y del desarrollo, y a la población mayor, también se benefician de este concepto, lo que mejora la asistencia y la integración social. Además, la CV influye en la dinámica familiar y organizacional, y orienta las políticas públicas hacia la creación de entornos que favorezcan el bienestar de la comunidad, destacando la importancia de una buena gestión financiera para el fortalecimiento de la CV.

Todo lo anterior, llevado al contexto venezolano, lleva a pensar que las remuneraciones acordes a las riquezas del Estado y un sistema educativo orientado hacia el desarrollo tecnológico, entre otros elementos, son determinantes de la CV del venezolano. En este proceso histórico, en los últimos 20 años, Venezuela ha experimentado una intensa agitación económica, marcada por un conflicto político interminable. De manera progresiva, el país ha sufrido una disminución en los ingresos individuales, lo que ha afectado la capacidad adquisitiva de los ciudadanos y, con la llegada de la pandemia de COVID-19, la CV del venezolano ha sufrido un deterioro significativo, exacerbado por una desatención estatal descontrolada por parte del Estado, lo que ha resultado en una pérdida total de control sobre la CV.

Por otra parte, sin proporcionar estadísticas oficiales sobre la CV del venezolano por parte del gobierno nacional, quedan los estudios realizados por importantes instituciones académicas, como lo demuestra la encuesta nacional conjunta realizada

por la Universidad Católica Andrés Bello, la Universidad Central de Venezuela y la Universidad Simón Bolívar, donde se estima que Venezuela enfrenta condiciones de vida comparables a las de países del África subsahariana, con niveles de pobreza y miseria nunca antes vistos en el país. Esto lo indica Landaeta y Otros (2107) citado en Murillo (2022) quién agrega: Gran parte de la población venezolana no tiene ingresos suficientes para cubrir necesidades básicas, y 9 de cada 10 viven en extrema pobreza, incapaces de satisfacer siquiera sus necesidades alimentarias. (p. 22)

En la misma línea discursiva y en el contexto de la CV del venezolano, es crucial referirse al sujeto protagonista de este estudio y plantear la pregunta: ¿Cómo ha afectado este deterioro de la vida al profesional universitario de la docencia en la UPEL-IPRGR? Esto refleja una realidad socioeconómica que ha impactado el significado de la educación, donde se perjudica a sus protagonistas. Todo el país, ha sido testigo de la dramática disminución en la CV del profesional universitario, ya que en Venezuela, los salarios de los docentes no alcanzan para cubrir sus necesidades básicas. La crisis provoca que incluso profesores de alto rango emigren a otros países, lo que deja aulas vacías a su paso, y representa una carga económica para las regiones que han recibido a estos profesionales migrantes, y ha contribuido a una diáspora que el país lamenta.

Por su parte Linarez (2019) cita: Los docentes expresan malestar por la falta de políticas públicas que mejoren su situación económica y social, lo que los obliga a migrar en busca de condiciones dignas y satisfacer necesidades básicas. (p. 143). Lo anterior ratifica la frustración del docente universitario frente a su papel en la formación de las nuevas generaciones de profesionales, así como la escasa atención prestada por las políticas educativas y económicas en el ámbito de la educación universitaria. Esto ha llevado al docente a abandonar su país en busca, no solo de una mejora profesional, sino también de una mejora en su CV, esperanza que en Venezuela parece perdida.

El profesor de la UPEL-IPRGR no escapa a esta realidad. La tendencia es la misma: abandonar las aulas debido a que sus ingresos no son acordes con la realidad y lo condenan a vivir en situación de pobreza. Los docentes que trabajan en la UPEL-IPRGR del municipio Junín se han visto obligados a recurrir al multiempleo para

satisfacer sus necesidades básicas de alimentación, lo que los lleva a dejar de lado su labor de investigación y su compromiso ético de impartir educación a quienes serán sus sucesores en un futuro cercano, por trabajos que le representan ingresos adicionales. Además, en materia de seguridad social, la situación del docente es tan dramática como la de sus ingresos. No cuentan con protección alguna para su salud, carecen de seguros de hospitalización, cirugía y maternidad que les permitan recibir una atención digna, ya que el derecho a la salud se ha perdido como elemento básico de su CV.

La UPEL-IPRGR, al ser una institución ubicada en zona fronteriza, facilita aún más el proceso migratorio del docente hacia la frontera colombiana, ante la desesperanza de ver sucumbir su estilo de vida y el de su familia. Por su parte, Verdugo y otros (2013) precisan que: una persona tiene calidad de vida cuando se satisfacen sus necesidades y se enriquecen las principales áreas de su vida. (p. 446) La reflexión que surge con esta cita es la confirmación de un CV que no se ajusta a los estándares de un país que no ofrece a su personal docente universitario condiciones mínimas en términos de bienestar laboral y económico, lo que repercute en todos los ámbitos de su vida y hace que el profesional establezca el pensamiento de migrar.

Sobre la base de lo anterior, Restrepo y otros (2013) establecen que: el bienestar del docente universitario depende de tres enfoques: ecologista (relación con el entorno), económico (factor clave en su movilidad) y sociológico (impacta su desempeño). (p. 01) Como consecuencia, se observa una deserción laboral que representa una esperanza para el país que los recibe, pero una sombra y desolación para la tierra que abandonan. Esta realidad y los indicativos de la situación planteada agravan cada día la situación de la universidad y, por consiguiente, de los universitarios y sus docentes. Nadie tiene el factor económico marcado por la estabilidad; por el contrario, se vuelve una situación más precaria para la población en general, ya que no se trata solo de la educación universitaria.

La sociedad contemporánea demanda nuevas formas de vida para mitigar las debilidades surgidas de la crisis que atraviesan los docentes y otros sectores de la población en Venezuela. Para iniciar este proceso, es fundamental comprender las finanzas, productos, riesgos y oportunidades del mercado, ya que esto facilita la toma de decisiones informadas, el trabajo y la eficiente gestión de recursos, lo que a su vez

conduce a la satisfacción de las necesidades básicas. Para ello, se selecciona un concepto de EF que integra los aspectos más relevantes. En este sentido, se adopta la definición de Cruz, Díaz y Céleri (2016), quienes establecen: La educación financiera desarrolla una cultura financiera, que abarca conocimientos y prácticas individuales para administrar, incrementar y proteger el patrimonio en diversas etapas de la vida. (p. 742)

En relación con el concepto establecido por el Cruz, Diaz y Céleri, se puede afirmar que promueve la adquisición de conocimientos financieros y el acceso a información adecuada para guiar a las personas hacia una mejor comprensión en el uso de productos financieros. Se instruye sobre la toma de decisiones financieras que conducen a la prosperidad y, en última instancia, a la libertad financiera. Todo esto se deriva del entendimiento de los principios fundamentales teóricamente fundamentados en las prácticas que integran teoría, práctica y acción. Esta educación permite afrontar las obligaciones y responsabilidades con un mayor entendimiento del aspecto financiero dentro del contexto social, lo que fortalece las expectativas y proporciona los medios para el desarrollo. Así, los docentes de la UPEL-IPRGR pueden experimentar un crecimiento financiero que contribuya a fortalecer su CV.

Por lo tanto, es crucial comprender los fundamentos en los que se sustenta la economía, ya que constituyen el punto de partida para comprender las finanzas y entender cómo funciona la economía en general. Esta comprensión permite trabajar con perspectivas más claras y precisas, lo que a su vez mejora la toma de decisiones financieras. Sin embargo, todo este proceso de aprendizaje implica estudiar y explorar las ideas fundamentales del pensamiento económico determinado por el economicismo. En este sentido, se puede citar a Suárez (2007), quien señala: El economicismo considera la educación como un factor de crecimiento económico y tecnológico, enfocándose en la rentabilidad, productividad y utilidad de los programas educativos, para medir las ganancias personales y sociales obtenidas. (p. 35)

Según esta concepción, el enfoque predominante se centra en la obtención de ganancias, por lo cual se relega la educación a la mera formación de mano de obra calificada para aumentar la productividad. Además, se evidencia una falta de consideración por la dignidad humana, ya que la productividad se prioriza sobre lo

humano. En este sentido, se busca implementar cambios que promuevan un enfoque más humanista sin descuidar la eficiencia productiva. Esto representa de manera clara una perspectiva postpositivista, que pretende superar el individualismo y la centralización del poder financiero en unas pocas élites, en favor de una ética inclusiva. Este planteamiento se refleja en las palabras de Marsi (2007), quien expresa: Jesús Conill Sancho destaca que la separación entre economía y ética ha llevado a la primacía de la primera, difundiendo el pensamiento economicista y priorizando la perspectiva analítica económica. (p. 176).

Cabe señalar que la incorporación de las ciencias económicas en el mundo representó avances significativos en el ámbito financiero, pero también implicó un retroceso en términos éticos. En ese entonces, no se respetaba de manera adecuada para la dignidad humana, lo que generaba una falta de armonía entre la economía y la ética. Esta disonancia provocó una primacía del aspecto económico sobre el ético, lo que facilitó el desarrollo de intercambios comerciales a gran escala. Si bien estos intercambios contribuyeron al progreso material de muchas personas, también conllevaron a la explotación de otras, donde se relegó el valor de cada vida a meras mercancías. Con el tiempo, esta dinámica evolucionó de la relación entre amo y esclavo a la de patrón y empleado, lo que evidencia una continua tendencia a la degradación del individuo.

En virtud de lo expresado en las concepciones anteriores, surgen ideas que presentan al hombre como un ser utilitarista que carece de respeto por la vida y la dignidad humana. Esto se debe a que su realidad está imbuida de patrones utilitaristas, donde la educación se considera sólo como otro medio para obtener beneficios prácticos, como la generación de mano de obra calificada. En este contexto, el humanismo y la dignidad son pasados por alto, ya que contradicen este enfoque utilitarista y representan una amenaza para el individuo. Sin embargo, surgen teorías que se oponen a esta perspectiva, como la expuesta por Marcuse en su obra "El Hombre Unidimensional". Teoría que ofrece una crítica clara al utilitarismo que prevalece en las interacciones humanas, que enfatiza la importancia de la ética en las teorías económicas para garantizar el respeto por la vida, el trabajo y la dignidad humana como fundamentos de toda actividad.

La primera idea refleja la rigidez característica del economicismo, la cual está impregnada de antivalores que, si bien pueden justificarse desde su propia perspectiva, en el contexto de esta tesis se abordan con el propósito de extraer de ellos el conocimiento financiero necesario. Para que este conocimiento pueda adoptar una postura humanista, es fundamental reconocer la importancia de respetar la dignidad humana. Mientras que para el economicismo, el aspecto determinante es la ganancia, para esta investigación se buscó utilizar los principios del economicismo como punto de partida para posteriormente encaminarse hacia una perspectiva humanista. De esta manera, se aspira a formar ciudadanos en educación financiera con un enfoque basado en el humanismo. La fusión de estas ideas implica un desplazamiento hacia una perspectiva axiológica, la cual está determinada por el mundo de los valores.

Como señala Martínez (2010), destaca: La obra del estagirita aborda la virtud y ofrece consejos sobre conflictos de valor. Los griegos y medievales enfocaron su reflexión en el valor moral, equiparando bien y valores. (p. 02) Si se considera lo anterior, la axiología se encuentra determinada por dos aspectos fundamentales: los valores siendo el valor moral el que expresa relevancia. En el contexto de una tesis de enfoque humanista, es imperativo que este aspecto esté implícito, ya que su ausencia desvirtuaría el propósito de este trabajo. No obstante, es necesario destacar con especial énfasis la postura positivista del economicismo y la postura humanista de la ética, las cuales, al conjugarse, proporcionan las respuestas que conducen a la satisfacción de las necesidades humanas, pues se contribuye así al fortalecimiento de su CV. Por ende, al fusionar ambos conceptos, se busca consolidar requerimientos necesarios para dicho fin.

De igual manera, es necesario considerar un aspecto importante que refuerza la importancia de la ética, como es la bioética. Esta disciplina aborda conceptos asociados a las finanzas, como empresas, administración y economía, como señala Pérez (2006) cuando plantea: El gerente profesional, bajo el enfoque de la bioética, protege la vida en sus diversas manifestaciones desde el inicio del proceso de vinculación de personas, gestionando recursos con responsabilidad gerencial y promoviendo el desarrollo humano dentro de la empresa. (p. 164) De acuerdo con lo

anterior, la bioética representa la protección que cada miembro de una empresa debe recibir, desde los dueños hasta el personal directivo, productivo y obrero.

Desde esta perspectiva, el concepto de bioética considera la vida como el valor supremo, y en virtud de ello, se debe salvaguardar desde el ingreso hasta la salida de las personas de una empresa. Esto es algo que cualquier individuo que participe en el ámbito empresarial debe tener presente, ya que en siempre o en muchas ocasiones, el capitalismo tiende a priorizar lo mercantil sobre lo humano. La bioética viene a desafiar esta perspectiva egoísta, y por eso se incorpora en concepto en esta tesis, con el propósito de hacer más humanista la búsqueda del fortalecimiento de la CV a través de la EF, vista como esa solución a la problemática que desencadena tanto desorden financiero a las personas y su desenvolvimiento en el control de sus finanzas.

Por otro lado, es crucial abordar la bioética en el ser humano desde una perspectiva hermenéutica como parte integral de esta tesis, ya que fue necesario adentrarse en la interpretación de los textos para comprender las teorías financieras que emanan de estas y las que surgieron como resultado de esa exploración profunda. Es fundamental enriquecer el trabajo realizado para poder ofrecer, desde la EF, respuestas que contribuyan al fortalecimiento de la CV de los docentes, esto si se consideran los aspectos de manera integral. Porque esto permitirá desarrollar un discurso coherente que fortalezca la situación de los docentes de la UPEL-IPRGR. En este sentido, Pérez (2000) afirma: La hermenéutica es el arte de interpretar textos o acciones humanas. Ante el positivismo, surgió la necesidad de abordar la realidad de manera más abierta para comprender esencialmente las situaciones y la esencia de las cosas. (p. 23)

Esto implica que, la hermenéutica es una disciplina que se dedica al estudio de la interpretación de todo material impreso, con el propósito de acceder a perspectivas que revelen pensamientos del pasado y que sean aplicables en el presente. Se reconoce que la realidad requiere de aprendizajes que estén relacionados con las circunstancias actuales, lo que implica analizar, aplicar y resolver problemas. Por lo tanto, al hablar de un conocimiento como el que emana de la EF, se señala un camino hacia el fortalecimiento de la CV, entendida desde la perspectiva financiera y su impacto en lo social y lo personal. Se establece que es responsabilidad del individuo

buscar los conocimientos necesarios para su desarrollo y progreso en la sociedad. Es importante destacar que estos conocimientos requieren que la persona esté dispuesta a formarse a través de la lectura de estos textos, comprenderlos y adaptarlos a su vida diaria.

También es importante tener en cuenta que el objeto de estudio de esta tesis es la EF, y que esta debe conducir al fortalecimiento de la CV desde una perspectiva financiera. Para lograrlo, es necesario establecer bases epistemológicas que contribuyan al conocimiento de cada tema estudiado. En este sentido, Padrón (2014) señala que: La epistemología estudia el conocimiento científico, pero su interpretación varía según las concepciones de 'conocimiento' y 'ciencia', lo que lleva a diferentes entendimientos de esta área de estudio. (p. 05) En este contexto, la epistemología se refiere de manera directa al conocimiento, en específico al conocimiento de tipo científico. Por tanto, en esta tesis se ha desarrollado un marco teórico de EF con el propósito de dar fortalecimiento a la CV de los docentes de la UPEL-IPRGR.

De acuerdo a ese fin, se han realizado búsquedas objetivas, serias y en profundidad, incorporándose estilos de pensamiento para este tipo de proyecto y la metodología a utilizar, considero un enfoque deductivo abstracto, lo que ha dado como resultado una contribución a la ciencia y la humanidad, se traduce en un fortalecimiento de la CV a los educadores y un avance para la nación, así como a su aplicación práctica en la vida. Asimismo, en la construcción con este estilo, se busca avanzar desde situaciones generales hacia particulares en la investigación. En este sentido, Moretta (2018) argumenta que: El razonamiento predomina sobre la percepción sensorial en individuos lógicos y pensadores. Se orientan hacia ideas, deducen de lo general a lo particular y conceptualizan frecuentemente, encarnando el cuadrante B de Herrmann. (p. 03)

Desde el punto de vista expresado por este estilo de pensamiento, se puede observar que actúa como un eje rector en concordancia con la percepción de la realidad. Se manifiesta una forma de investigación orientada a lo pragmático, lo que lleva la tesis a través de hechos observables. Bajo este estilo de pensamiento, la EF se adhiere al objeto de estudio, es decir, la EF misma, ya que quienes manejan este tipo de conocimiento son personas que administran y planifican, una característica

fundamental de la EF que genera un patrón de comportamiento. Esta tarea involucra a todos, ya que permite generar recursos para satisfacer necesidades y, con ello, dar fortalecimiento de la CV.

Cabe considerar además que, dentro de la tesis, también se estableció una base ontológica donde se distinguió la existencia entre lo óntico y lo ontológico. Ambos conceptos se relacionan y pueden explicarse de forma simultánea. Según Ferrater (1964), 'Desde Heidegger se viene distinguiendo entre 'óntico' (ontish) y ontológico (ontologish). 'Óntico' puede traducirse como 'que se refiere a los entes' (véase Ente). 'Ontológico' puede traducirse como 'que se refiere al ser' - al menos en el sentido que le da Heidegger' (p. 320). Por esta razón, se hace referencia dentro de esta tesis a esta particularidad, porque al estudiarse el ser, se está inmerso en el mundo de lo que es, es decir, la realidad actual de Venezuela, para este caso, la carencia de una formación en finanzas. En virtud de ello, se determinaron los fundamentos teóricos pertinentes para generar un constructo de EF y dar fortalecimiento a la CV de los docentes de la UPEL-IPRGR.

Esta tesis, buscó en primera instancia formar a los docentes de la UPEL-IPRGR mediante fundamentos teóricos y aportes financieros. El objetivo es generar un constructo que fortalezca, a través de la EF, la CV desde una perspectiva tanto financiera como humanista. Este enfoque incluiría la noción hermenéutica, que implica mantener un estudio constante de la literatura financiera para estar al día con los saberes. Asimismo, se consideraría la noción axiológica, que busca unir la rigurosidad del economicismo con la ética propia del humanismo. El propósito es tener una EF que pueda aplicarse al entorno social para satisfacer necesidades, fortaleciendo así la CV desde la perspectiva financiera. Se aspira además un disfrute de la familia, participar en actividades sociales y laborales, mejorar el poder adquisitivo para cubrir gastos, servicios y realizar inversiones que generen ingresos, para una estabilidad financiera.

Ahora bien, como referencia a lo mencionado antes, se establecieron una serie de interrogantes que debían ser respondidas para la consolidación del proyecto. Estas son: ¿Cuál es el propósito de generar un constructo de Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes de la UPEL-IPRGR? (objetivo general) dentro de los (objetivos específicos): ¿Qué concepciones de la educación

financiera se consideran pertinentes para fortalecer la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR? ¿Qué aportes puede interpretar la Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR? Y por último, ¿De qué manera se pueden integrar los aportes de la Educación Financiera en una estructura racional que, al ser aplicada, permita mejorar la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR? En función de estos planteamientos, se prioriza una tesis de EF que pueda dar fortalecimiento a la CV.

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Generar un constructo de Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes de la UPEL- IPRGR en Rubio estado Táchira.

Objetivos Específicos

- Identificar las Concepciones de la Educación Financiera consideradas pertinentes para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR.
- Interpretar los aportes de la Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes.
- Integrar los aportes de la educación financiera en una estructura racional, que de su aplicación permita llegar a una Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR.

Justificación

Para desarrollar esta tesis se trabajó en la economía de los educadores, desde el punto de vista financiero. En este sentido, se toman los aportes de docentes seleccionados como informantes clave, quienes representan la fuente de conocimientos. Donde se determinó que cada individuo debe actualizarse para generar recursos económicos y reconocer oportunidades. Por lo tanto, este estudio se justifica al desarrollar un constructo de EF dirigido a los docentes de la UPEL-IPRGR, con el objetivo de dar fortalecimiento a su CV. En este contexto, Hernández, Fernández y Baptista (2006) plantean que: Las investigaciones deben tener un propósito significativo que justifique su realización. Es necesario explicar los beneficios derivados a comités escolares, instituciones, colegas, asesores, clientes y superiores. (p. 39)

Por ende, la finalidad de este estudio desde una perspectiva práctica es proporcionar conceptos que como oportunidades financieras para los docentes de la UPEL-IPRGR, serán los principales beneficiarios, seguidos por sus estudiantes y familiares. Con esta formación práctica, se pretende fomentar los patrones de conducta necesarios que exige la EF. Para lograrlo, se ha buscado generar un constructo fundamentado en aspectos financieros, ya que estos son fundamentales para adquirir los conocimientos que fortalecerán las prácticas esenciales para mejorar su desempeño en la sociedad. Es importante destacar que las capacidades individuales pueden desarrollarse mediante la práctica y, por ende, aplicarse en su vida cotidiana, siendo esta última el centro de sus acciones.

Es relevante destacar que se tomó en cuenta el aspecto metodológico, ya que el trabajo se llevó a cabo bajo el método científico, siguiendo la perspectiva del paradigma postpositivista. Este enfoque metodológico responde a la investigación cualitativa, con el propósito de generar un marco teórico sólido. En el desarrollo de esta tesis, el autor adoptó un enfoque introspectivo vivencial, considerando la teoría que sustenta el trabajo. Además, dado el carácter atípico de la situación en Venezuela, se incluyó el método de investigación definido por la fenomenología de Husserl, debido a que la población de docentes venezolana enfrenta desafíos significativos en la gestión de sus finanzas. En consecuencia, el nivel de investigación es descriptivo, ya que se busca ofrecer una visión detallada de la situación y las oportunidades para mejorarla. Por último, se considera que el estudio se realizó en la UPEL-IPRGR su modalidad de investigación es de campo.

Esta tesis también se justifica desde un punto de vista teórico, destacando la importancia de los aportes provenientes de diversos autores, economistas y expertos cuyas publicaciones y análisis de información han permitido la construcción de un sólido marco teórico en finanzas. Este marco teórico beneficia tanto a los docentes de la UPEL-IPRGR como a cualquier individuo que explore sus categorías, subcategorías y subsubcategorías. Al utilizar estos conocimientos, es posible fortalecer la CV financiera de manera significativa. Por ejemplo, el estudio y análisis de estos conocimientos facilitan el reconocimiento de la diferencia entre activos y pasivos. Asimismo, los

fundamentos teóricos son fundamentales para comprender y gestionar inversiones, lo que a su vez permite tomar decisiones más acertadas. En resumen, un mayor conocimiento en este ámbito conlleva a mayores oportunidades de desarrollo financiero.

También es importante destacar que esta tesis se enmarca dentro de la línea de investigación denominada Educación, Cultura y Cambio “EDUCA”, la cual se encuentra activa en la UPEL-IPRGR. Esta línea no solo promueve la educación, sino también la cultura y el cambio. Por esta razón, se eligió esta línea de investigación, ya que aborda tres aspectos fundamentales de nuestra tesis. En primer lugar, aborda la educación, dado que se trabaja con EF. En segundo lugar, considera la cultura, pues el cambio de patrones de comportamiento y hábitos de vida, implica la adquisición de una nueva cultura, en este caso, la financiera. Por último, se centra en el cambio, ya que se busca impulsar una nueva perspectiva para los docentes que deseen adquirir estos conocimientos con el fin de mejorar su situación financiera y el fortalecimiento de su CV.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL DE LA INVESTIGACIÓN

En la actualidad, los conocimientos financieros son exclusivos para economistas, contadores y administradores. Esto ha llevado a que no se impartan en otras profesiones, dejando este campo restringido al ámbito de las finanzas. Como resultado, otros profesionales no toman decisiones fundamentadas en aspectos financieros, lo cual se deriva en gran medida de políticas educativas desfasadas que no promueven la educación financiera en ningún nivel educativo. Además, la falta de actualización de los currículos educativos contribuye a un manejo deficiente de las finanzas personales y nacionales. Esta situación tiene consecuencias negativas, como la acumulación de deudas, el desconocimiento y la inestabilidad económica que impacta directamente en el núcleo familiar. Por esta razón, se ha realizado un estudio exhaustivo, basado en el rigor científico que demanda esta tesis, con el objetivo de abordar esta problemática.

Existen numerosos estudios a nivel internacional sobre finanzas, pero en lo que respecta a la EF en sí misma, solo se encuentra una cantidad limitada de tesis centradas en este tema específico. Estas investigaciones han sido motivadas con el objetivo de dar fortalecimiento a las finanzas personales, mejorar la CV, fomentar el emprendimiento y promover la responsabilidad social corporativa. Es evidente entonces que el índice de investigaciones en este campo es relativamente bajo, si se considera la importancia del tema. Por ende, esta tesis se centra en establecer una correlación entre la EF y la CV, con el fin de que la primera pueda ser un pilar para fortalecer la segunda. Esta perspectiva ha permitido consolidar las ideas presentadas aquí, si se toma en consideración los estudios realizados en otros países para este marco teórico.

A nivel internacional, destaca el trabajo de Consuelo Digón Arroba (2015), quien llevó a cabo una tesis doctoral en España, específicamente en la provincia de Burgos,

en la Universidad de Burgos. Su investigación, titulada “Impacto de la Educación en el Fomento de la Cultura Emprendedora: Estudio Comparativo de la Educación Secundaria en el Condado de Washtenaw en Michigan (Estados Unidos) y la Provincia de Burgos en Castilla y León”, se centra en varios objetivos específicos. En primer lugar, busca determinar si existe una relación entre la formación en conocimientos financieros y el interés por emprender. En segundo lugar, se propone verificar si hay una correlación entre la formación en habilidades para el emprendimiento y el interés en emprender. Se busca constatar la relación entre las metodologías empleadas en la formación y el interés por emprender. Estos objetivos constituyen la primera parte de su trabajo de investigación.

Dentro de este contexto, hay tres objetivos específicos. El primero, 'Explorar la relación entre la educación empresarial y las motivaciones para el emprendimiento'. El segundo 'Evaluar la posible influencia de la educación empresarial en el miedo al fracaso'. Tercer objetivo 'Investigar la relación entre la educación empresarial y la percepción de las condiciones marco del emprendimiento'. Estos son base del objetivo general: 'Analizar de manera comparativa el impacto de la educación empresarial en el interés por emprender de los estudiantes de Burgos y Washtenaw'. Para abordar esta investigación, se empleó una metodología comparativa respaldada por la teoría de Tusquets (1969), quien define la Pedagogía Comparada como ciencia que aborda y resuelve problemas educativos. Ella identificó contrastes, similitudes y diferencias, y uso herramientas como entrevistas y cuestionarios para recopilar la información.

Además de lo mencionado, la investigación incluyó pruebas piloto, documentos en inglés y español, muestreo, trabajo de campo por fases y evaluación a través de expertos. Los resultados obtenidos indican la existencia de actitudes similares hacia el emprendimiento tanto en niños burgaleses como en norteamericanos. Esto confirma que la educación empresarial ejerce una influencia positiva. Se observó que cursar asignaturas como iniciativa emprendedora, economía, marketing y finanzas, entre otras, tiene un efecto positivo en los jóvenes. Además, se notó una influencia positiva en aquellos jóvenes que no tomaron estas asignaturas. Esto resalta la importancia de la EF como parte fundamental de la cultura ciudadana. Si es cierto que las asignaturas mencionadas son relevantes, es importante saber que no todas forman parte del

currículo. Es necesario trabajar en la inclusión de estas en los programas educativos en Venezuela.

En esta línea de investigación, se destaca el trabajo de Beatriz Fernández Olit (2015), quien llevó a cabo un estudio en España, específicamente en el Departamento de Economía Aplicada de la Universidad Nacional de Educación a Distancia (UNED). Con el fin de obtener el título de Doctor en Educación, desarrolló una investigación titulada "Tendencias de la Exclusión Financiera: Efectos de la Transformación del Sector Bancario Español". El objetivo principal de este estudio se centra en responder a la pregunta: ¿Cómo se define la exclusión financiera desde la perspectiva de las dificultades de acceso y uso de los servicios bancarios, en países desarrollados y en un contexto de cambio de modelo de negocio bancario agravado por la crisis?

La investigación avanza al abordar interrogantes secundarias que se plantean como objetivos específicos. Estos se enuncian de la siguiente manera: ¿Cómo se define la responsabilidad social en el ámbito del negocio bancario y cómo se integra la inclusión financiera en este concepto? ¿Qué importancia tiene el modelo de entidad bancaria en la lucha contra la exclusión financiera y cuál ha sido el impacto del proceso de reestructuración bancaria sobre la situación en España? Basándose en estos objetivos secundarios, la tesis subraya la importancia de la EF en el contexto de la banca del sector español.

Además de lo anterior, se plantearon las otras interrogantes que abordan lo siguiente: ¿Es factible definir un modelo para evaluar el riesgo de exclusión financiera desde su doble perspectiva, dificultades de acceso y uso, basado en factores demográficos y socioeconómicos? ¿Cuál es la relación entre la exclusión social y la exclusión financiera? ¿Cuáles son los principales obstáculos en el acceso bancario de los grupos vulnerables? Además, se añade un objetivo adicional como propósito de la tesis, que destaca la necesidad de "Diseñar una propuesta de políticas, agentes e instrumentos que mejoren la lucha contra la exclusión financiera".

Todo esto se desarrolló mediante el uso de una metodología que se basa en el pragmatismo como enfoque epistemológico, y se centra en técnicas de análisis descriptivo y multivariante, de manera particular la regresión lineal, por lo común es utilizada en estudios de economía y empresa. Asimismo, se emplea el análisis de

conglomerados, donde los datos se dividen en tres categorías principales: responsabilidad social del negocio bancario, análisis territorial de inclusión y vulnerabilidad social, aspectos que unidos conforman una investigación que da vida y resalta la importancia del sector bancario en la economía.

En consecuencia, se evidencia que el sector bancario enfrenta problemas de exclusión financiera, los cuales se caracterizan por el acceso limitado o nulo a sus productos, transacciones, ahorros, créditos y plataformas de servicio. Estos problemas afectan de manera especial a ciertas regiones, donde además se identifican factores asociados que actúan como barreras para la utilización y gestión de los servicios financieros, lo que incluye altos costos de los créditos y sus correspondientes pagos. Como respuesta a estas carencias, surgen alternativas de solución que compiten con la banca tradicional, como las cooperativas de ahorro y las cajas familiares, las cuales, en calidad de entidades financieras, abordan los problemas de estas zonas desatendidas. Esta problemática ilustra la importancia de la EF en tiempos de crisis, ya que pone de manifiesto la necesidad de que las instituciones financieras centrales atiendan la población desatendida.

Por su parte, Sigifredo Quintero Contreras (2014), llevó a cabo su investigación en la Universidad Santo Tomás de Bogotá, Colombia, como parte de su trabajo para obtener el título de Doctor en Educación. Su estudio, titulado “Educación Humano”, Económica y Financiera en Colombia desde la Perspectiva del Desarrollo tiene como objetivo general fundamentar de manera práctica la Educación Económica y Financiera en Colombia. Para lograr esto, aplicó un estudio de Teoría Fundamentada con el propósito de identificar los componentes de formación necesarios para una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano.

Los objetivos específicos de esta investigación son cuatro, comenzando con 'Indagar los antecedentes en la formulación, implementación y seguimiento de la educación económica y financiera en Colombia desde el Siglo XIX hasta la actualidad'. Seguido por 'Caracterizar la legislación, los actores, los modelos y los componentes de formación de la Educación Económica y Financiera (EEF) en adelante, a partir del marco de referencia construido, con el fin de establecer las bases para el desarrollo de una propuesta de EEF en función del desarrollo humano'. Estos objetivos buscan

promover la educación económica y financiera desde una perspectiva humanista, con el propósito de fomentar prácticas financieras responsables en la sociedad.

Además, otro de los objetivos se enfoca en 'Analizar la relación entre los enfoques de la EEF y el desarrollo humano, con el fin de fundamentar una teoría propia de esta educación. También se plantea 'Diseñar una propuesta de formación en EEF desde la perspectiva del desarrollo humano, que contribuya al avance conceptual, metodológico e investigativo de la educación en Colombia'. Estos objetivos se desarrollan y trabajan bajo el marco teórico de la teoría fundamentada, donde se emplea una perspectiva crítica proporcionada por la teoría crítica. Desde el punto de vista epistemológico, se adopta una postura crítico-social mediante un enfoque mixto que integra tanto lo cuantitativo como lo cualitativo, siendo esta última dimensión la que prevalece en la investigación. Se realiza una recopilación de datos a través de entrevistas semiestructuradas como instrumento de recolección de datos.

El proyecto representa una oportunidad para avanzar en la formación en EEF, lo que proporciona los contenidos necesarios y asegura que los formadores cuenten con el perfil adecuado, que incluya tanto aspectos pedagógicos como financieros. Esto garantizará que estén preparados para impartir la formación requerida en diversos contextos. Dado que las entidades financieras y educativas no asumen la responsabilidad de este tipo de formación, Colombia necesita alternativas de solución. Por lo tanto, este estudio contribuye al avance del conocimiento en los campos educativo y económico. Además, este proyecto se complementa con la presente tesis doctoral, la cual se centra en fundamentar el trabajo mediante los contenidos educativos y financieros proporcionados, los cuales son pertinentes dentro del contexto de estas investigaciones.

En esta línea de ideas, Florencia Roca (2011) por su parte llevó a cabo su investigación en Argentina, en el Centro de Estudios Macroeconómicos de Argentina (CEMA), como parte de su trabajo para obtener el grado de Doctor en Finanzas. El título de su tesis es: "La Noción de Riesgo en la Escuela Austriaca de Economía. Aproximación desde la Acción Humana y Análisis de su Relación con la Rentabilidad Esperada". El objetivo principal de su trabajo es explorar la noción de riesgo como un

concepto subjetivo, específicamente desde la perspectiva del empresario, quien, a través de su acción, enfrenta riesgo e incertidumbre.

Para lograr este objetivo, Roca adopta una metodología praxeológica, explicada de forma detallada mediante un enfoque axiomático-deductivo. Como resultado, se espera obtener un conjunto de teoremas derivados del axioma central de la acción humana. Este trabajo se desarrolla mediante una metodología que combina la realidad con bases filosóficas de la Escuela Austriaca, donde se emplean técnicas cualitativas y herramientas lógicas para la deducción de conclusiones, las cuales ventilan como educarse bajo una perspectiva financiera desde la óptica humanista con la esperanza de llegar a rentabilidades que superen el riesgo que implican.

Con este propósito, el diseño de la investigación llevada a cabo por Roca aborda la noción de riesgo desde la perspectiva de la Escuela Austríaca de Economía, la cual considera la economía como una ciencia más amplia, la Praxeología. Esta disciplina sigue una sistematización y emplea una metodología axiomático-deductiva en sentido amplio. Integran seis teoremas vinculados a la noción de riesgo. Este enfoque se fundamenta en la perspectiva de la acción humana, diferenciándose así de la incertidumbre que caracteriza a la Escuela Austríaca. Como resultado, se concluye que el riesgo es un concepto subjetivo, ya que depende de las decisiones humanas. Esta perspectiva se relaciona con la EF, un proyecto que se desarrolla, ya que reconoce que el riesgo es un elemento implícito en las finanzas. Sin embargo, el conocimiento desempeña un papel fundamental en la evaluación de las posibilidades y en asumir un riesgo.

Entre los antecedentes internacionales relacionados con CV, se destaca el proyecto de Cristina Peydró Navarro (2015) en España. Quién realizó su investigación en el Hospital General Universitario de Alicante como parte de su búsqueda del grado de Doctora por la Universidad de Alicante. El título de su tesis es: "Calidad de Vida, Trabajo y Salud en los Profesionales Sanitarios: Un Estudio en el Hospital General Universitario de Alicante". La autora establece tres objetivos generales: 'Describir y evaluar las dimensiones que mejor caracterizan la calidad de vida general, la calidad de vida laboral y el estado de salud en una muestra representativa de los médicos y enfermeras del Hospital General Universitario de Alicante (HGUA)' en adelante,

'Examinar las relaciones entre las variables calidad de vida general y calidad de vida laboral, y salud', y 'Explorar los mejores predictores de la calidad de vida laboral y la satisfacción laboral de los profesionales sanitarios'.

Los objetivos específicos son: 'Desarrollar un instrumento de medición de CV aplicado a los profesionales sanitarios, que garanticen su calidad métrica (fiabilidad, validez, etc.) y su relevancia para la práctica asistencial', 'Evaluar la percepción de CV laboral y estado de salud del personal médico y de enfermería, donde se analizan diferencias según variables como: género, edad y categoría profesional', 'Describir la CV en general, la satisfacción con la vida, el nivel de estrés y felicidad percibidos, así como el equilibrio real de los profesionales sanitarios', 'Medir la CV laboral de los profesionales sanitarios, a través de la elaboración de varios índices, que incluyan aspectos como la CV en el trabajo, las condiciones laborales, el sentido de orgullo en el trabajo, la independencia, autonomía y participación, el grado de identificación con el HGUA y el nivel de alineación manifestado en sus roles laborales'.

Dentro de este contexto, también se incluyen los siguientes objetivos específicos: 'Determinar el nivel de satisfacción asociado a diversas actividades y aspectos relacionados con el trabajo de los profesionales sanitarios, como la actividad asistencial, la investigación, la interacción con los pacientes y colegas, así como la satisfacción con la situación laboral y las oportunidades de promoción profesional', 'Identificar la presencia del Síndrome de Burnout entre el personal médico y de enfermería del HGUA', 'Evaluar la prevalencia del acoso laboral o mobbing entre los profesionales sanitarios del HGUA', 'Analizar el uso de nuevas tecnologías en el trabajo de los profesionales sanitarios del HGUA y determinar si dicho uso está influenciado por el género, la edad o la categoría profesional', 'Evaluar el bienestar físico y psicológico de los profesionales sanitarios del HGUA'.

También, se incluyen los siguientes objetivos: 'Conocer el estado de salud del personal médico y de enfermería del HGUA, abordando una serie de indicadores relevantes como el estado de salud percibido, molestias somáticas y psicosomáticas reportadas, índice de masa corporal, número de enfermedades declaradas, prácticas de cuidado de la salud, días de enfermedad y consumo de medicamentos', 'Explorar los comportamientos relacionados con la salud, tanto positivos como aquellos que implican

riesgos, tales como el ejercicio físico, el consumo de alcohol y tabaco, y los hábitos de sueño', 'Examinar la presencia de bienestar espiritual o sentido de la vida entre los profesionales sanitarios del HGUA', y 'Evaluar la importancia de la formación en espiritualidad como parte de las competencias de los profesionales sanitarios del HGUA'.

En conclusión, se desarrolla una metodología diseñada y aplicada a través de un estudio observacional transversal y descriptivo. Esta metodología se implementó mediante la administración personal de un cuestionario autocumplimentado a cada participante, que consistía en médicos y enfermeras del hospital. La recepción total de 522 cuestionarios, de los 891 entregados, representando así un 58.58% del total, se considera una muestra representativa y factible. Como resultado, se pudo concluir que los profesionales sanitarios del HGUA gozan de buena salud y CV en general, así como de una satisfactoria CV laboral. En consecuencia, la conexión entre este trabajo realizado en HGUA y la tesis doctoral desarrollada por el autor se centra en la mejora de la CV. Aspecto este que proporciona consideraciones valiosas para el fortalecimiento de la CV en futuras investigaciones.

Bases Teórico Referenciales

Finanzas

Según la idea y concepción que se tiene sobre el dinero, la economía y las finanzas, se observa que comparten una historia común que se remonta a la antigüedad, con el surgimiento del intercambio, conocido como trueque. Este sistema marcó el inicio de las relaciones económicas y financieras en los años 8000 a 4000 (AC), de allí Filippini (2012) establece que: "La tendencia humana al intercambio de bienes para satisfacer necesidades insatisfechas es fundamental en todas las culturas. Diversos elementos naturales se usaron como medida de valor hasta la aparición de las monedas." (p. 06)

Es crucial destacar que, con el transcurso del tiempo, surgieron diversas formas de dinero que facilitaron la vida del ser humano. Este dinero adoptó la forma de metales y objetos, y se convirtió en un elemento presente en el comercio, la política y la religión desde sus inicios. Esta evolución se extendió a diversas partes del mundo y a diferentes épocas. En este sentido, Filippini (2012) hace la siguiente observación: El

dinero se desarrolló en diversas regiones y épocas por razones económicas, comerciales, políticas y religiosas, como pagar tributos, ofrecer ofrendas, comprar esposas, pagar dotes o indemnizar a víctimas. (p. 06)

En la misma línea de pensamiento, se pudo observar que el dinero, las finanzas y la economía, considerados como medios de intercambio, se representaban en sus inicios a través de conchas de cauri. Aunque las fechas exactas de su origen no son precisas, existen indicios de que estas comenzaron a utilizarse en un momento no determinado. Según Filippini (2012), se puede afirmar lo siguiente: "Durante miles de años, las conchas de caurí fueron usadas como moneda en grandes zonas de África, el Océano Índico y Oceanía, circulando en India, Medio Oriente, China y muchas otras regiones." (p. 08)

Incluso, hay evidencia que sugiere que el cacao también desempeñó un papel en la historia de la moneda. Según Filippini (2012), "el cacao era considerado una moneda en la América precolombina y en los primeros años de la colonización" (p. 08). Para tener una idea de las fechas, se sabe que estos eventos datan del año 1492, cuando Cristóbal Colón realizó su viaje de descubrimiento a América. Además del cacao, se tiene conocimiento de que otras materias fueron utilizadas como moneda, como plumas exóticas, sal, ámbar, pieles, cereales, especias, cobre, plata y oro, siendo este último, según Filippini (2012), precisa: "El oro, valorado por su escasez y durabilidad, ha sido un medio de pago importante, utilizado según su peso. Aunque ya no es el patrón de valor en Europa, sigue teniendo un mercado significativo." (p. 09)

Asimismo, se puede determinar que la moneda surgió para resolver problemas relacionados con el peso, la comodidad, el espacio y el almacenamiento. Estas características fueron consideradas debido a que muchos comerciantes debían realizar largos viajes y llevar consigo las monedas para el intercambio de mercancías. En este sentido, Filippini (2012) señala que la aparición de la moneda resolvió problemas de peso y número, ya que anteriormente el valor del metal dependía de su peso. Las monedas establecieron su valor mediante inscripciones y dibujos, (p. 10) Lo que facilitó así su uso en transacciones comerciales. Esta innovación permitió a los comerciantes llevar consigo una forma de valor más manejable y estandarizado, lo cual mejoró de manera significativa la eficiencia del comercio y la economía en general.

Como se puede apreciar, la solución al problema fue la creación de la moneda, una pieza de metal que comenzó a regular las transacciones y todos aquellos movimientos de dinero necesarios de realizar para la época. Esta innovación, junto con la aparición de las instituciones de carácter financiero como los bancos, considerados estos últimos como las primeras instituciones encargadas de llevar a cabo las transacciones, facilitaron la transición de la Edad Antigua a la Edad Media. Si se considera entonces la historia bancaria, se encuentra que Jiménez (1986) quién plantea lo siguiente:

La necesidad de cambiar diversos elementos que se utilizaban como dinero, que hizo indispensable el establecimiento de sitios de cambio, así como la de realizar pagos en distintas plazas, (que para la época eran distantes entre sí) con el peligro de asaltos en el viaje y la necesidad de custodiar el dinero, son señalados por Villegas como causas primordiales del nacimiento de la banca en la antigua Grecia. Estas actividades estuvieron en manos de los comerciantes, salvo la custodia, que se reservó a los sacerdotes. En Babilonia, desde tres mil años antes de Cristo se realizaban operaciones de depósito y préstamo, reservadas al monarca y a los sacerdotes. A posterior se permitió el negocio a los particulares, siendo famosa la casa Igibi, en el siglo VI AC. (p. 05)

Sin embargo, es importante señalar que las corrientes que abarcan las finanzas, el dinero y la economía tienen raíces que se remontan a épocas anteriores a Cristo. En el contexto de la banca, esta institución emerge como facilitadora de las transacciones monetarias, lo que lleva a una valorización posterior del dinero. Según la teoría de Adam Smith, considerado el padre del capitalismo, expuesta en su obra 'La riqueza de las naciones', se destaca su análisis de los mercados y la organización de la vida económica, que conlleva un crecimiento en términos de riqueza. Smith introduce la teoría del valor, que establece un sistema de precios en la economía de las naciones. Barbé (1993) sostiene: "Para Smith, la teoría del valor es aquella que permite explicar las reglas que observan de manera natural los hombres al intercambiar los bienes, ya por moneda" (p. 119) de allí que sea necesario tomar en cuenta que, el papel de Smith dentro de la finanzas fue vital.

Sin embargo, otro aspecto importante a tener en cuenta en el ámbito de las finanzas es la aparición de las bolsas de valores, originadas en Europa. Según Menéndez (2002), estas instituciones surgieron con el propósito de:

Una de las teorías más conocidas sitúa el origen de la palabra “Bolsa” en la ciudad de Brujas, allá por la Edad Media, cuando los mercaderes realizaban sus transacciones en un edificio, propiedad de la familia de banqueros Van der Borse, en cuya fachada había tres bolsas esculpidas en su escudo. Sin duda el antecedente de las Bolsas actuales está en las antiguas lonjas medievales. Sin embargo, sobre la Bolsa se ha hablado de un posible origen literario, divino e incluso diabólico. (p. 03)

Los orígenes de la bolsa se remontan al mundo de la banca, hasta el punto en que comenzaron a operar y expandirse por todo el mundo. Entre los países que destacan en este ámbito se encuentran Estados Unidos, Japón, Inglaterra, China, Canadá, Alemania y la India, que conforman las diez principales bolsas de valores del mundo. Estas realizan transacciones que movilizan un considerable porcentaje del dinero global, lo que genera expectativas económicas significativas. Con el tiempo, han evolucionado y ofrecen acceso a cualquier persona con conocimientos básicos de tecnología, ya que cuentan con plataformas amigables que permiten su uso a escala global. De esta manera, abarcan grandes volúmenes de divisas que parecen aumentar sin cesar.

La evolución del dinero, la economía y las finanzas continúa su curso en el nuevo siglo, que abarca desde 1900 hasta 1929, puesto que marca así el inicio de una serie de cinco etapas en el desarrollo financiero. Irving Fischer, en 1897, introdujo una nueva disciplina conocida como finanzas, cuyos orígenes se remontan a la época romana. Su publicación del libro 'Teoría del Interés' en 1930 resaltó de modo significativo los aportes de esta disciplina. En este sentido, Durán (2011) señala:

Ha realizado importantes contribuciones a la economía y a las finanzas. Su tesis doctoral (1892) con el título “Mathematical investigations in the theory for value and prices” verso sobre la teoría del equilibrio general. Su aporte fundamental a las finanzas se encuentra en su libro The Theory of Interest, publicado por MacMillan en 1930. (p. 114)

Por consiguiente, las contribuciones de Fischer en el campo de las finanzas resultan determinantes en la economía, dado el énfasis que se le atribuye a este ámbito. En este contexto, Magdoff y Sweezy (1988) destacan:

De acuerdo con la sabiduría común, las relaciones económicas internacionales fueron en forma automática reguladas por el patrón oro desde mitad del siglo XIX hasta la primera guerra mundial. Nuestros libros de texto de economía explican con gran precisión y lógica el mecanismo por medio del cual el patrón

oro lograba equilibrar y preservar la estabilidad de las tasas de cambio durante el siglo XIX. (p. 176)

En esta línea de pensamiento, John Keynes se fundamenta en los principios del equilibrio económico para desarrollar su obra 'Teoría de la ocupación, el interés y el dinero', la cual postula la tesis del crecimiento constante de la economía. En palabras de Backhouse y Bateman (2014), quienes expresan:

Muchos argumentaron que la “nueva economía” -un término de uso frecuente para describir las nociones keynesianas en la década de 1940- ofrecía un juego de herramientas sencillo para conseguir un crecimiento económico estable. Con líderes adecuados, la economía podría ser “dirigida” a fin de obtener los resultados que se desearán: altos niveles de empleo y baja inflación. (p. 03)

Keynes, por lo tanto, parte del trabajo de Fischer y lo ajusta a las nuevas circunstancias, lo que marca el comienzo de una segunda etapa definida por la Gran Depresión económica en Estados Unidos y la Segunda Guerra Mundial. Sobre esto, Backhouse y Bateman (2014) señalan: Durante las décadas siguientes a la Segunda Guerra Mundial, se atribuyó la prosperidad de las democracias industriales al trabajo de Keynes, quien desarrolló un sistema para ajustar políticas fiscales y evitar recesiones o sobrecalentamientos económicos. (p. 03)

Como se puede apreciar, la Segunda Guerra Mundial, la depresión económica, el alto nivel de desempleo y la pobreza caracterizan este periodo, considerado uno de los más difíciles de la historia. Sin embargo, esta época desempeña un papel crucial en el ámbito económico, ya que sienta las bases para un tercer periodo o etapa, conocida como la era dorada de las finanzas. En esta fase, se aprende de los errores del pasado y se implementan políticas necesarias que se establecieron en la etapa anterior, lo que conduce a un resurgimiento económico.

Instituciones como el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Banco Mundial (BM), así como empresas financieras reconocidas a nivel mundial por su trayectoria como Bretton Woods, Morgan y Citybank, las cuales juegan un papel importante en este proceso económico y financiero que se ha percibido en el planeta y que es necesario conocer dada su importancia. Sobre esto, Rauchway (2013) plantea: Bretton Woods permitió un crecimiento económico estable y baja inflación. Aunque no perfecto,

su legado de coordinación internacional ofrece lecciones para el futuro de los fondos mundiales y el FMI actual. (p. 54)

En otras palabras, la tercera etapa se distingue por la superación de la gran depresión y el advenimiento de una época dorada, caracterizada por una economía próspera y bajos índices de inflación. Sin embargo, tras este período se abre paso a una nueva fase marcada por la introducción de nuevos elementos. Según García (2014):

A partir de la década de los ochenta del siglo XX, los mercados de valores han experimentado un continuo cambio y expansión. Las nuevas tecnologías de la información han impactado en el dinamismo e integración de los mercados a nivel mundial. El mundo financiero se ha globalizado, lo cual trae como consecuencia una variedad mayor de instrumentos, riesgos y posibilidades de inversión. (p. 246)

En otras palabras, la apertura a la que hace referencia García (2014) indica que, debido a la globalización, el futuro presenta posibilidades infinitas. Esto se debe a que las nuevas tecnologías permiten acceder a los mercados mundiales desde cualquier lugar del mundo con conexión a internet y los equipos adecuados. Esta situación conlleva la posibilidad de invertir, ya que existen nuevos instrumentos que deben ser estudiados por inversionistas y expertos en negocios para alcanzar la rentabilidad esperada. Sin embargo, es importante tener en cuenta el riesgo que conllevan estas inversiones, ya que toda inversión implica un cierto grado de riesgo. El éxito dependerá de la EF con la que se aborde el proceso de acumulación de capital en relación con el riesgo inherente a cada inversión.

Además de lo anterior, se debe tomar en cuenta que la educación debe prevalecer ante todo, ya que es la guía de una sociedad y el timón que maneja el destino de un país. Es importante que, de entre las diferentes disciplinas y áreas del conocimiento, surja y se tome en cuenta el 'Manifiesto de Transdisciplinariedad', el cual representa en la actualidad un cambio en el pensamiento. En este sentido, Basarab (1996) menciona:

La transdisciplinariedad es la transgresión de la dualidad oponiendo los pares binarios: sujeto-objeto, subjetividad-objetividad, materia-consciencia, naturaleza-divinidad, simplicidad-complejidad, reduccionismo-holismo, diversidad-unidad. Esta dualidad esta transgredida por la unidad abierta englobando el Universo y el ser humano. (p. 44)

De ahí que los pares binarios permitan la formación de sujetos que enfrentan verdaderos dilemas dicotómicos, los cuales no siempre están en armonía entre sí. Por lo tanto, es importante tener en cuenta que al adentrarse en la comprensión del Universo, los resultados obtenidos no siempre coinciden con las expectativas. Según Basarab (1996): La transdisciplinariedad busca superar oposiciones binarias y antagonismos, lo que demuestra que es posible lograrlo en la práctica. (p. 101) Por otro lado, se puede observar que la realización de estas oposiciones binarias es factible, aunque no siempre se desarrollan como se espera, como señala Basarab (1996): “Una labor prioritaria de la transdisciplinariedad es la elaboración de una nueva Filosofía de la Naturaleza, mediadora privilegiada del diálogo entre todos los campos del conocimiento.” (p. 52)

De ahí que se considere que cualquier campo alimenta el conocimiento y tiene un impacto en la vida de las personas. En el caso de las finanzas, es común enfrentar desafíos dicotómicos que obligan a los individuos a considerar múltiples aristas en el complejo mundo de las inversiones, con el objetivo de minimizar el riesgo y obtener mejores rendimientos. Para afrontar estas opciones diversas, es esencial contar con información adecuada que permita seleccionar los mejores instrumentos financieros y asegurar su remuneración. Por lo tanto, la transdisciplinariedad juega un papel crucial en el mundo financiero, siendo fundamental en las estrategias de cada persona. Esta integración de conocimientos de diferentes disciplinas es vital para una EF que busca el fortalecimiento de la CV al proporcionar herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y de valor.

Es importante destacar que, al analizar el desarrollo educativo en asociación a lo político en Venezuela, se observa un contraste significativo con el liberalismo, como plantea Mires (1996). Según Mires, el liberalismo se constituyó como el partido de la democracia, el cual favorece la propiedad industrial, comercial y financiera, lo que promueve la secularización en términos religiosos y, sobre todo, si se sigue la idea del "progreso" (p. 135). En este contexto, ubicar a Venezuela fuera del ámbito educativo y llevarla hacia una revolución no soñada permite dimensionar estos aspectos y comprender mejor las implicaciones de las ideologías políticas en la evolución de su

sistema financiero y educativo. Esta comprensión es crucial para una persona y su impacto en la EF.

Sin embargo, en la presente tesis se ha destacado la importancia de trabajar y obtener una educación financiera acorde a la realidad país, que permita el fortalecimiento de la CV. Esta educación se dirige hacia el individuo mismo y luego hacia su familia. En este sentido, Mires (1996) señala que: La familia es la unidad social más importante en materias como ahorro, acumulación y consumo (Gröbe, 1991, p. 7) El ordenamiento que produce la familia en esos tres niveles, permite presupuestar finanzas públicas, homogenizar la producción y regular la relación entre oferta y demanda. (p. 83)

Sin embargo, es importante destacar que la política desempeña un papel fundamental en la sociedad, un rol que no puede ser ignorado. Tanto en el pasado como en el presente, la política se fundamenta en relaciones de amistad o proximidad. En este contexto, Mires (1996) destaca:

La política no puede funcionar basada en la amistad, pero sin amistad, la política funciona mal. Al mismo tiempo, aun en las relaciones humanas más cálidas, es necesario, cada cierto tiempo, integrar la frialdad que proviene del mundo instrumental, pues una familia de bajos ingresos debe planificar su presupuesto de un modo más racional que un ministerio de finanzas. (p. 143)

Dentro de la política, siempre existirán relaciones de amistad. Esto si se Considera que las relaciones humanas son un factor determinante, los políticos hacen un uso frío de estas, lo cual los presenta como partícipes del Maquiavelismo que impera en la sociedad. Por ello, es necesario que cada familia se forme desde la EF, ya que es la manera de no depender de los favores políticos que permiten algunas posturas de personas que encuentran en esta la salida a sus necesidades más próximas. Un ejemplo de ello es Venezuela, donde muchos desposeídos siembran sus esperanzas en los aportes que hace el gobierno.

Por lo tanto, se incentiva a la población a educarse financieramente para lograr una CV enmarcada dentro de lo social y desde el punto de vista financiero, ya que es necesario tener presente que los valores como sociedad representan el deber ser, tal como lo expresado por Basarab (1996), quien señala: La educación, basada en valores anticuados, perpetúa tensiones económicas, culturales y espirituales. Estas tensiones

conducen a conflictos, destacando que nuestra vida individual y social depende de la educación actual. (p. 107) Lo cual destaca la importancia que tiene el rol del individuo como participe de la economía dado que involucra el mundo de la economía.

Sin embargo, llama la atención que, a pesar de ser el fundamento, los valores no siempre son la razón de ser de la realidad venezolana. Por lo tanto, existen razones prácticas sobre la teoría de la acción que deben tenerse presentes en una sociedad como la venezolana, ya que se presentan diversas realidades que emergen y se caracterizan por su propio entorno. Según Bourdieu (1994), esto se establece de la siguiente manera: La historia de las finanzas públicas y la fiscalidad plantea desafíos complejos que requieren un enfoque multidisciplinario. La concentración del poder estatal por diferentes formas de capital influye en lo profundo de las relaciones de poder y en la estructura social. (p. 99-100)

Ahora bien, es importante analizar que Venezuela ha sido, a lo largo de su historia, una nación con rasgos capitalistas que ha formado a gran parte de su población bajo la concepción de los capitales. Sin embargo, también existen otras corrientes, como las gubernamentales, que emplean sus propios medios para influir en la historia financiera según sus perspectivas. Esta situación conlleva a una fragmentación de la historia, ya que la visión o tipo de gobierno en el poder así lo determina. Por consiguiente, se considera que es el Estado el que acumula los capitales, no solo financieros, sino también asociados al poder físico a través de entidades coercitivas como el ejército, la guardia o la policía, lo que conduce a la creación de un meta-capital que confiere un poder absoluto.

En el caso de Venezuela, los gobernantes no solo acumulan este tipo de meta-capital, sino que también se observa como la separación de poderes de Venezuela afecta a toda la nación. Esta situación se traduce en una sociedad que sufre carencias derivadas de las políticas económicas gubernamentales, tal como se evidencia en la actualidad. Para alcanzar una verdadera estabilidad financiera y fortalecer la CV, es fundamental reconocer la realidad política que obstaculiza el desarrollo. Para ello, es crucial considerar las reflexiones que precisa Basarab (1996), quien sostiene:

La economía política y lo vivo están íntimamente ligados. La investigación creadora de una economía política transdisciplinaria está fundada sobre el

postulado de que ella está al servicio del ser humano y no lo inverso. El bienestar material y el bienestar espiritual se condicionan uno a otro. (p.117)

Al comparar la realidad actual con el pasado, se evidencian brechas abismales en cuanto al concepto de bienestar material y su traducción en CV. Desde una perspectiva financiera, se observa un deterioro sin precedentes en el poder adquisitivo, debido a una economía que no fortalece los ciudadanos. En este contexto, es crucial adoptar la política de la transdisciplinariedad como un medio para el desarrollo humano, centrándose en los valores como fundamento. Esto permitiría que la estabilidad recupere su lugar en Venezuela. No obstante, es importante recordar, como señala Basarab (1996), que: El desarrollo de una economía transdisciplinaria se basa en la premisa de que debe beneficiar al ser humano, no dominarlo, reorientando su función hacia el bienestar humano integral. (p. 123) Es fundamental tener presentes estas ideas para allanar el camino hacia un futuro prometedor que brinde bienestar a los ciudadanos.

De allí que, para poder disfrutar las personas de una CV centrada en lo financiero, es crucial tener en cuenta los aspectos señalados en el párrafo anterior y tener presente que la transdisciplinariedad emerge como una alternativa que puede generar un panorama alentador para todos los venezolanos, al respecto Mires (1996), indica: La "revolución global" propone tres principios fundamentales: priorizar la responsabilidad sobre la ganancia inmediata en la economía, adoptar prácticas sostenibles y fomentar nuevas relaciones sociales y políticas para una comunidad humana más cohesionada. (p. 97)

Es importante que, las personas estén centradas en lo financiero para el fortalecimiento de su CV, de allí que sea crucial considerar los aspectos mencionados en el párrafo anterior. La transdisciplinariedad emerge como una alternativa prometedora para todos los venezolanos. Al respecto, Mires (1996) indica que: la "revolución global" propone tres principios fundamentales: priorizar la responsabilidad sobre la ganancia inmediata en la economía, adoptar prácticas sostenibles y fomentar nuevas relaciones sociales y políticas para una comunidad humana más cohesionada (p. 97). Estos principios son esenciales para desarrollar una EF que lleve a dar

fortalecimiento a la CV, lo que proporciona a los individuos las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera responsable y sostenible.

Por lo tanto, resulta imperativo revisar de manera cultural, educativa y financiera hacia dónde se dirige el mundo. Si se tiene en cuenta los tres principios básicos de la 'revolución global', se encuentra que no se consideran de manera adecuada, o si se hacen, no alcanzan los niveles de importancia que deberían. Sin embargo, existe una esperanza, ya que grandes millonarios realizan generosas contribuciones a diversas causas humanitarias, lo que genera en la población oportunidades tal como se evidencia en lo expresado por El Diario NY (2019), quien señala: Bill y Melinda Gates crearon la mayor fundación privada del mundo, donando más de \$36,000 millones desde 2000 para combatir problemas de salud y pobreza a nivel global, lo que contribuye de manera significativa a la mejora de la CV. (p. 01)

Incluso, se puede argumentar que se reúnen de forma continua para abordar los problemas globales en busca de soluciones. Dado que existen numerosos desafíos con implicaciones a nivel mundial, resulta imperativo trabajar en alternativas sostenibles que permitan la subsistencia humana de manera natural y productiva, sin causar daños al entorno. Este enfoque busca fomentar el desarrollo humano integral. La presente tesis se alinea con estas ideas, porque se promueve la dignidad humana, por encima de los intereses individuales en la búsqueda de acumular capital. Se busca fortalecer cada individuo, que aprenda a generar sus propios recursos de manera ética. Morín (1999) sostiene que los términos individuo, sociedad y especie son interdependientes y coevolutivos, cada uno siendo tanto medio como fin para los otros. Una ética humana debe integrar estas dimensiones para cultivar la conciencia y el espíritu humanos (p. 58).

Es prioritario, alcanzar una sociedad que tenga como eje transversal la ética, tal como señala Morín. Esto implica iniciar la construcción de una sociedad educada desde la perspectiva de la transdisciplinariedad como eje educativo. Fernando Mires en su obra 'La Revolución que nadie soñó', en concordancia con Basarab, resaltan la interconexión entre política y economía. Si se abordan desde la perspectiva ética como ente rector, pueden ser generadoras de bienestar, traducido en CV. Es fundamental comprender que el componente económico desempeña un papel crucial, ya que

proporciona los recursos necesarios para establecer el bienestar económico. Es esencial tener precaución con el concepto de 'metacapital' de Bourdieu, que representa la concentración del poder en una persona o grupo. Por lo tanto, la exhortación de este trabajo es generar iniciativas sustentables que permitan alcanzar beneficios financieros.

Concepciones de Educación Financiera

Con la intención de promover cambios positivos en la sociedad venezolana, en específico la comunidad educativa de docentes de la UPEL-IPRGR, se busca articular las concepciones sobre EF. Esto implica integrar estos conceptos en la vida de los docentes pero sobre todo que los integren a su vida diaria, para que puedan mejorar su situación financiera y económica, y así elevar su calidad de vida, la de sus familias y estudiantes. En este sentido, se presentan las concepciones relacionadas con la EF, objeto de estudio en esta tesis.

Diversos autores expresan sus puntos de vista sobre el tema, lo cual permitirá orientar, a partir de un enfoque fundamentado en conocimientos, las acciones necesarias para mejorar desde una nueva perspectiva financiera que se ajuste a la realidad venezolana. Para lograr este objetivo, es necesario realizar cambios en el pensamiento y en el entorno social que propicien una transformación en las oportunidades de mejora, y que permitan establecer una conexión entre lo financiero y lo educativo. En este contexto, Martínez (2014) plantea: Es notable que empleamos los términos "concebir" y "concepción" tanto para el inicio de una nueva vida como para la adquisición de nuevo conocimiento, destacando su significado dual en diferentes contextos. (p. 44)

En este sentido, es necesario llevar a cabo un estudio que permita comprender las diversas concepciones sobre EF, así como las acciones concretas para promover un cambio en los modelos de pensamiento que conduzcan a la generación de ideas creativas. Estas ideas deben orientar políticas de cambio que influyan en los patrones de comportamiento y fomenten una nueva percepción de la realidad. Asimismo, se deben impulsar las acciones necesarias para adquirir los conocimientos requeridos con el fin de mejorar la CV de cada individuo, tanto a nivel personal como profesional, de manera eficiente y eficaz. Se espera que en este proceso se destaquen valores como la voluntad, la perseverancia, la constancia, la investigación, el estudio, el esfuerzo y el

trabajo, los cuales deben ser rasgos distintivos de la persona que surge en este nuevo contexto. Esta transformación personal es la construcción de una nueva visión de sus vidas.

Para iniciar, es relevante citar la opinión del Comité Económico y Social Europeo (2011), el cual sostiene: Una educación financiera accesible reduce la exclusión financiera, fomenta la planificación y el ahorro, y previene el sobreendeudamiento, beneficiando a toda la sociedad y mejorando la calidad de vida. (p. 4). Desde esta perspectiva, se puede apreciar que la visión europea sobre la educación financiera es muy beneficiosa, ya que busca instruir a toda la sociedad para prevenir la exclusión financiera, una problemática evidente en la actualidad. Por ende, resulta urgente preparar desde una perspectiva financiera a todos los ciudadanos para enfrentar estos desafíos de cara a mejorar una CV.

Asimismo, se evidencia la necesidad de considerar las ideas planteadas por diversos autores en relación con la EF. En este sentido, se cita la definición de García y otros (2013), quienes precisan: La educación financiera implica que consumidores e inversionistas comprendan productos financieros, riesgos y oportunidades, desarrollando habilidades para decisiones informadas y mejora del bienestar económico mediante información, instrucción y asesoramiento objetivo. (p. 15) De allí que, en la actualidad se hace posible hacer los estudios correspondientes para comprender el mundo de las finanzas y con ello desarrollar las competencias necesarias que le permitan generar mayores ingresos.

En resumen, se puede afirmar que la EF tiene un impacto significativo en diversos aspectos de la vida de las personas. Esto se debe a que contribuye a mejorar el bienestar económico de los individuos al considerar sus necesidades, puesto que proporciona una progresión desde lo básico hasta lo complejo. Además, fomenta la conciencia sobre los riesgos y oportunidades asociados con el manejo adecuado o inadecuado de los conocimientos financieros. Es fundamental tener en cuenta que los contenidos educativos deben ser relevantes y adaptados a la sociedad en la que se desenvuelve el que los adquiere.

En relación a lo anterior, y dada la importancia que tienen los contenidos Aneas (2012) señala que: La educación financiera implica adquirir conocimientos,

comprensión y habilidades para tomar decisiones financieras informadas, mejorando así el bienestar individual y social y fomentando la participación activa en la vida económica. (p.10) Esta definición resalta una vez más la relevancia del contenido de los conocimientos en educación EF, ya que indica qué aspectos deben ser abordados en la enseñanza. Entre ellos se incluyen la toma de decisiones, la comprensión de conceptos financieros y la capacitación práctica, con el fin de garantizar que la teoría se traduzca en acciones concretas y efectivas en el manejo de las finanzas por parte de los educandos.

Por tanto, la importancia de los contenidos en EF es resaltada por Domínguez (2013), quien menciona: La educación financiera se destaca globalmente debido a estudios que revelan un bajo conocimiento económico y financiero, exacerbando efectos de crisis. La complejidad creciente de productos financieros aumenta la vulnerabilidad, destacando beneficios sociales y económicos. (p. 05). En relación con lo anterior, se puede inferir que todo conocimiento financiero está vinculado a la realización de un diagnóstico ajustado a la realidad, el cual debe basarse en estudios internacionales que resalten el bajo índice de conocimiento en EF, tal como se mencionó antes.

En consecuencia, se puede observar cómo la crisis que vive la sociedad en la actualidad tiene su origen en el desconocimiento de la materia económica y en consecuencia la financiera. La creciente cantidad de productos financieros que surgen cada día deja al ciudadano común en una posición de desventaja, ya que no existe una educación formal que contribuya a la formación de ciudadanos capaces de operar con este tipo de herramientas ni que dispongan de los recursos necesarios para hacer frente a una situación de este tipo, pues los instrumentos evolucionan con el paso del tiempo, de manera que es una situación que obliga a los interesados a mantenerse actualizados respecto de estos conocimientos.

En consecuencia, es crucial entender que los contenidos no siempre estén adaptados a las personas que los van a adquirir, así como al tipo de sociedad en la que se van a implementar. Domínguez (2013) establece: El punto de partida clave para la educación financiera es identificar las necesidades financieras individuales, como el ahorro, el crédito o la gestión de riesgos. Es crucial entender las diferencias entre

productos financieros y considerar sus implicaciones antes de tomar decisiones. (p. 08-09) De acuerdo con lo anterior, se puede concebir que los contenidos no siempre guardan una estrecha relación con las necesidades individuales, de allí que cada persona es responsable en la oportunidad de tomar sólo aquellos que respondan a las particularidades propias y según su naturaleza y características.

Por lo tanto, al elegir un servicio específico, es crucial estar atento a las variables que este puede presentar. Es fundamental formarse en EF para reconocer oportunidades y entender las repercusiones de las decisiones tomadas. Cada paso financiero tiene sus requisitos, como tasas de cobro, riesgos, impuestos y otras variables que varían según el lugar de la operación. Al estudiar estos contenidos, es esencial considerar todas las variables involucradas para orientar el conocimiento financiero hacia productos adecuados y satisfacer las necesidades individuales. Esta formación en EF es vital para fortalecer la CV personal de cada cual.

Sin embargo, es fundamental considerar otros aspectos vitales en la EF, especialmente la edad en relación con el currículo educativo tradicional. Los educadores que enseñan este contenido deben ser conscientes de las necesidades individuales y del contexto nacional, destacándose como expertos en tecno-finanzas con un enfoque en la CV. Tienen la responsabilidad crucial de impartir conocimientos básicos a niños, jóvenes y adultos. Según C-Level (2013) precisa: La educación financiera es crucial para el bienestar individual, pues la gestión de finanzas personales es central. Niños de tres a siete años pueden entender conceptos económicos y formar hábitos financieros. (p. 03)

En razón de ello, se observa que la EF no tiene edad, ya que es un conocimiento que concierne a todos. Lo económico no es responsabilidad exclusiva de los gobernantes, sino de toda la sociedad, ya que se considera que todos son actores que influyen en el futuro. Por lo tanto, la educación de los niños es de suma importancia, ya que se preparan desde una edad temprana con la guía de profesionales especializados en áreas financieras, con un énfasis en tecnología. Esto se debe a que estas áreas están de manera estrecha asociadas y deben conducir de forma inexorable a una mejor CV. Venezuela demanda cambios significativos para su

desarrollo, y la educación es la respuesta más certera para mejorar la situación financiera y económica.

En tal sentido, se debe prestar especial atención hacia quienes van dirigidas las enseñanzas así como los contenidos, ya que ellos deben estar relacionados, con la Educación Social y Financiera (ESFI), pero a su vez asociarse al juego como señala C-Level (2013) donde expone: Aunque enseñar finanzas a los niños puede ser complejo, los juegos son una estrategia efectiva y divertida para impartir estos conocimientos esenciales. (p. 03) Esto por considerar que el juego es la herramienta que capta la atención del niño y motivando sus intereses para que conozca el mundo de las finanzas y se familiarice con los conceptos y términos con que se desarrollan.

También se puede observar, según lo expresado por la C-Level, que los contenidos están asociados a juegos. Por lo tanto, estos pueden considerarse como una oportunidad para aumentar la capacidad financiera de cada persona, ya que abarcan una amplia gama de tareas que incluyen perspectivas sociales. Se busca siempre trabajar en función de la sostenibilidad, reducir riesgos innecesarios para desarrollar habilidades para la vida y, por último, fortalecer los procesos financieros complejos con el fin de educar a las personas para que sean más competentes y seguras en las capacidades financieras que son necesarias manejar en la actualidad.

La decisión de realizar la tesis en EF se fundamenta en las experiencias de otros países, como es el caso de países desarrollados y no desarrollados, los cuales solo en ciertas excepciones educan sus ciudadanos, mientras que un gran porcentaje no se preocupan por educar en finanzas la población, lo que lleva a investigadores a exponer la problemática en términos de educar a la población en temas relacionados con las finanzas, dado que el crecimiento de cada persona afecta de manera directa el crecimiento de su nación, a tal efecto el Roa y Otros (2014) establecen: Las bajas capacidades financieras de la población son factores clave en las crisis recientes, con estudios mostrando conocimientos financieros insuficientes, especialmente en América Latina y el Caribe. (p. 03)

Bajo esta premisa, es evidente que varios países ya están trabajando en la implementación y difusión de la EF como un motor de desarrollo. Un ejemplo de ello es México, donde se destacan los contenidos diseñados para proporcionar conocimientos

esenciales que permitan a las personas desarrollar habilidades financieras acordes con las normativas establecidas en cada país. Ejemplo de ello es El Salvador, donde no solo se contribuye al desarrollo interno, sino que también busca adaptarse a las necesidades de otras poblaciones o naciones. A través del esfuerzo por divulgar información relevante para los ciudadanos, Roa y otros buscan llegar a una audiencia mayor. Estos esfuerzos incluyen estrategias auditivas, visuales, recreativas y tecnológicas para garantizar que la población comprenda los conceptos financieros en diferentes formatos.

Por otro lado, Colombia desde una perspectiva gubernamental también incursiona en el campo de la EF, pues integran elementos educativos y tecnológicos en su enfoque. En este contexto, se hace referencia a la legislación que respalda estos procesos. El Ministerio de Hacienda y otras entidades colombianas, según lo indicado por Esguerra y Bohórquez (2010), señalan: La necesidad de implementar Educación Económica y Financiera (EEF) en Colombia se fundamenta en evidencias sólidas, respaldada por un marco legal propicio y una creciente conciencia de su impacto en el bienestar social. Sin embargo, los programas actuales carecen de coordinación y recursos adecuados para asegurar su efectividad. (p. 02-03)

Nuevamente, se evidencia un interés por promover la EF en diversos sectores, como es el caso de Colombia, donde se busca integrar esta materia y sus contenidos en el ámbito educativo. Colombia está realizando ajustes significativos para su desarrollo en este campo, ya que es objeto de análisis y estudio por parte de diversos sectores, incluido el gobierno. Este país enfrenta desafíos financieros y buscan establecer normativas legales que protejan a los usuarios de los productos financieros. Además, se formulan objetivos, establecen metodologías y determinan el público objetivo, lo que sienta las bases para el diseño de los contenidos de EF.

En un contexto similar, en España, se evidencia una preocupación similar en cuanto a la Educación Financiera, como lo señala el Comité Económico y Social Europeo (CESE) en 2011, al expresar: "En todo caso, la educación financiera por sí sola no será suficiente sino viene acompañada de una legislación adecuada que salvaguarde el consumidor, protegiéndolo contra las prácticas engañosas y el fraude" (p. 06) En síntesis, se puede afirmar la importancia de proteger estas prácticas de EF a

través de una legislación que garantice estabilidad jurídica, como lo propone Colombia y lo establece España.

En relación, son pocos los países que se suman a la tarea de impartir y legislar sobre EF como medida de protección y educación para los usuarios. Se considera que existen más de doscientas naciones en el mundo, debería ser mayor el número de países que se incorporen a promover y proteger un concepto tan importante como el financiero. No debería ser solo un pequeño grupo el encargado de ejercer un papel tan crucial en el desarrollo y la salvaguarda de lo económico. Estos países serán los mismos que se beneficiarán de la formación en EF. Es por ello que en Colombia, Esguerra y Bohórquez (2010) señalan que: Brasil y la República Checa, Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, Nueva Zelanda e Italia, han desarrollado estrategias nacionales de Educación Económica y Financiera (EEF) debido a la falta generalizada de conocimientos financieros y conciencia sobre las consecuencias de decisiones. (p. 03)

Según esto, se puede observar que países desarrollados como Estados Unidos, Canadá, Reino Unido, Nueva Zelanda e Italia también se han sumado a la tarea de impartir este tipo de estudios. A pesar de tener ingresos respetables y una comprensión relativamente baja de los conceptos y actividades financieras, comprenden la importancia de enseñar estos contenidos. Esto se debe a que estos conocimientos permiten llevar a una nación hacia el desarrollo de sus ciudadanos y, por ende, del país en su conjunto. Se trata de mantener, aumentar y consolidar el estatus alcanzado hasta el momento. Por lo tanto, las decisiones económicas deben estar en consonancia con el tipo de economía de cada país.

En relación a los contenidos a impartir en Colombia, Esguerra y Bohórquez (2010) exponen: Las tres categorías incluyen: 1. Adquisición de conocimientos, comprensión, concienciación y habilidades de toma de decisiones; 2. Relaciones entre los actores involucrados; y 3. El entorno social en el que se desarrollan estas interacciones. (p. 14). Como ejemplo, Colombia dirige a su población hacia este modelo educativo financiero, contando con entidades gubernamentales como la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), que se hace cargo de la promoción y difusión de toda la información financiera.

Del mismo modo, en Chile, las prestigiosas pruebas del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), se encargan de evaluar a los estudiantes del país, donde se han incluido contenidos de EF, considerada esta vital para el futuro de los jóvenes chilenos. Al respecto, Educarchile (2012) indica que: El marco propuesto es el primer paso hacia una evaluación internacional de competencia financiera. Define la competencia financiera, estructura el conocimiento en dinero, planificación financiera, riesgo y panorama financiero para evaluar estudiantes de 15 años. (p. 05)

Todo ello indica, que el cambio en las políticas comienza a darse, como se evidencia en países como Chile, donde se hace inclusión de contenidos de educación financiera en las pruebas PISA. Este hecho demuestra la necesidad de trabajar en la construcción de un proyecto en Venezuela que se adapte a las características propias del país, alineándose con su economía, sociedad y sistema educativo. Es fundamental que este proyecto contribuya a la formación de un currículo nacional, respaldado por un marco normativo que garantice los derechos y deberes de los ciudadanos venezolanos, con un enfoque especial en la promoción y la cultura financiera. Una de las mayores debilidades radica en la escasa promoción de oportunidades educativas en finanzas y en la falta de un marco jurídico que proteja a los ciudadanos, lo que ha generado un acceso limitado a la EF en la población venezolana.

En consecuencia, el análisis sobre la aplicabilidad de los conocimientos de EF en la sociedad venezolana está determinado por la orientación y los fundamentos propios de cada individuo. Esta situación ha generado una notable desorientación en cuanto al uso de productos y servicios financieros, donde prevalece el interés por la publicidad que promueve el consumo sin una adecuada comprensión de los principios financieros necesarios. Muchas personas gestionan sus recursos siguiendo los mismos patrones que sus padres, salvo algunas excepciones. Con el propósito de mejorar la experiencia en la gestión y administración de los ingresos, esta tesis busca aportar teorías y estrategias provenientes de otros países que orienten en todos los aspectos relevantes, con el objetivo de fortalecer la CV a partir de las finanzas personales de los individuos.

Asimismo, la comprensión de los conocimientos comienza con la conceptualización, por lo tanto, es crucial presentarlos desde diversas perspectivas para lograr una comprensión clara del concepto de EF. En este sentido, en el contexto venezolano, la pregunta ¿Qué es la educación financiera? puede ser abordada a través de diversas fuentes, como el portal en línea del Banco BBVA Provincial (S/F), el cual ofrece la siguiente definición: El centro para la educación y capacidades financieras es una plataforma virtual para promover la importancia de conocimientos y habilidades financieras, a través de la investigación, la divulgación y el aprendizaje orientado a la acción. (s/p)

En virtud de lo anterior, resulta evidente que para el Banco BBVA Provincial, la importancia de la educación financiera reside en mejorar la relación entre las personas, la institución y el manejo del dinero, así como en proporcionar seguridad y eficiencia en las transacciones financieras. Sin embargo, esta perspectiva institucional prioriza los intereses del cliente, y del banco, ya que tiene en cuenta las necesidades de los clientes. La entidad menciona las posibilidades que ofrece para el desarrollo financiero de sus clientes, lo cual sugiere un enfoque en la EF. Un verdadero compromiso implica que el banco no sólo ofreciera información básica en sus plataformas web, sino que también proporcionara herramientas y recursos significativos para el desarrollo financiero de sus clientes, lo que refleja así el compromiso de este con una sociedad que demanda desarrollo con la CV y su bienestar financiero.

Por otro lado, existen otras iniciativas que se originan dentro del país y que están relacionadas con la EF, las cuales tienen como objetivo motivar e instruir a las personas en el manejo del dinero. Una de estas iniciativas es el libro escrito por el economista venezolano Blanco (2013), quien expone:

La utilidad del dinero de la economía se derivan; de que este o esta, son el medio que permite adquirir los bienes y servicios con lo cual el hombre logra satisfacer todas sus necesidades. Es tan importante como los bienes y servicios mismos, dado que, sin el dinero no se puede obtener los mencionados bienes y servicios y; con ellos, la satisfacción de las necesidades; de las cuales, se derivan la tranquilidad y el bienestar de vida: La economía es fundamental en la vida humana. (p. 34)

Dentro del contexto previo, se pueden identificar varias justificaciones para la tesis presentada aquí. Se destaca la importancia del conocimiento económico y

financiero, conceptos considerados equivalentes, que delimitan la gestión financiera de un individuo y sus relaciones con las instituciones financieras a lo largo de su vida, con el fin de satisfacer sus necesidades. Esta noción se apoya en la definición proporcionada por Ruiz (2011), quien establece: La educación financiera proporciona información y herramientas sobre economía y finanzas, destacando su importancia diaria y otorgando confianza para tomar decisiones informadas. (p. 01)

En consonancia con lo anterior, se puede observar de manera analítica que la EF es un tema de suma importancia en la actualidad. Esto se debe a que es la única vía que ayuda a contrarrestar el impacto de una economía como la que vive el venezolano, situación que, desde la perspectiva de los habitantes del país (Venezuela), requiere de manera urgente encontrar soluciones. La EF se presenta entonces como una posible respuesta teórica al desafío que enfrenta toda la sociedad debido a la implementación de medidas económicas que no están en sintonía con las necesidades de los ciudadanos.

En tal sentido, la relevancia de este concepto, afecta la salud financiera no solo de Venezuela sino también a nivel global, dado que existen países que aun siendo desarrollados mantienen a su población en el desconocimiento sobre este tema, se examinará a través de la revisión de las perspectivas de otro banco que aborda el tema. En este sentido, Banco de Venezuela (s/f) expone: A través del programa emprendeBDV, el Banco de Venezuela BDV te brinda la oportunidad de impulsar tu actividad económica, mediante la orientación y apoyo financiero necesario para fortalecer juntos el aparato productivo del país. (S/P)

De acuerdo con las ideas expresadas por esta entidad financiera, la EF conduce a la estabilidad en las finanzas cuando se apoya la economía local a través de microcréditos. Aunque no hay un consenso universal en las diferentes sociedades respecto a la EF, es importante tener en cuenta que cada realidad es única y, por lo tanto, las perspectivas de este banco son contextuales y representan un enfoque diferenciado. Es necesario diversificar las posibilidades y entenderlas desde el punto de vista económico. Esto implica reconocer que la situación económica de un país como Chile difiere de la de Venezuela, pues presenta rasgos muy particulares en cada nación.

Por lo tanto, es crucial estudiar los elementos que influyen en la sociedad para determinar cómo gestionar la economía. Queda claro que la noción de EF debe estar en consonancia con el tipo de sociedad y economía de cada país. En esta misma línea de pensamiento, es fundamental destacar la importancia de tomar decisiones acertadas. Coates (2009), citado en Ruiz (2011), sostiene: La educación financiera capacita a individuos para decisiones más informadas, fortaleciendo la estabilidad del sistema financiero y promoviendo la bancarización, especialmente entre los jóvenes, mejorando así su desarrollo personal y económico. (p. 03)

La afirmación anterior señala que una mejor toma de decisiones puede surgir cuando las personas estudian EF. Por esta razón, las naciones deben incluir estos conceptos dentro de sus unidades curriculares, ya que esto se traduce en posteriores beneficios para las instituciones, el país, sus habitantes y todos aquellos involucrados en estos aprendizajes. Estos conocimientos se convierten en pilares fundamentales para el desarrollo de una sociedad, así como en la creación de una protección adecuada para los usuarios de los servicios financieros. Con esto se fomenta una cultura de inversión basada en la tranquilidad que esta genera.

Por otra parte un país como México, creó la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (CONDUSEF) en 2009, según Coates citado en Ruiz (2011). En el siglo XXI, el principal desafío educativo es enseñar la gestión y formación del patrimonio, es decir, la educación financiera, crucial para el bienestar y estabilidad económica. (p. 03). Entonces, no se trata solo de proteger a los usuarios, sino que también implica educarlos, ya sea a nivel nacional como lo hace México, o a través de la cooperación entre naciones, como se observa en los treinta y cuatro países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en 2005. La educación financiera permite a consumidores e inversionistas comprender productos financieros, sus riesgos y beneficios, y desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas, mejorando así su bienestar económico. (p. 05)

De igual manera, la agrupación de países está de acuerdo en manifestar que la EF es un proceso que relaciona a consumidores e inversionistas, comparten el mismo mercado donde operan. Sin embargo, la diferencia radica en el manejo del dinero, el

cual debe realizarse siguiendo principios financieros en lugar de responder a emociones. En este sentido, es crucial comprender el concepto de EF para mejorar la toma de decisiones, como lo establecen España & Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) en 2008. Quienes establecen: La educación financiera permite a inversores y consumidores comprender productos, riesgos y conceptos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero, mediante información, asesoramiento y conciencia de riesgos. (p. 09)

En relación con lo anterior, otros autores mencionan un aspecto nuevo al señalar el fraude y la prevención de situaciones indeseadas. Esto enriquece la concepción del concepto estudiado, ya que se destacan otras posibles implicaciones al utilizar instrumentos financieros sin conocimientos. Por lo tanto, los estudios realizados deben abordar todas las posibles situaciones que puedan surgir, con la guía de un especialista en negocios que oriente a la persona según sus necesidades e interacciones. Todo ello con el propósito de proteger al nuevo inversionista, quien podría cometer errores debido a la falta de formación. Por esta razón, Ruiz (2011), explica que: La educación financiera se ha vuelto crucial desde los años noventa por la aparición de nuevos productos financieros, cambios en sistemas de pensiones y el aumento de prácticas crediticias predatorias que requieren análisis hábil. (p. 04)

Los nuevos productos financieros, los cambios en los sistemas de pensiones y los créditos predatorios representan un desafío a la escasa formación de las personas, dejando al ciudadano común a merced de las entidades financieras. Estas, en su afán de lucro, involucran personas en negociaciones que poco conocen y menos dominan. Por tanto, se requiere una EF que establezca las bases y la formación debida para realizar inversiones por medio de productos y servicios. De lo contrario, solo se generarán desajustes en las finanzas personales. No obstante, surgen opiniones en torno a la EF, ejemplo: Ruiz (2011), que plantea: La educación financiera es crucial hoy en día debido al crecimiento de los mercados financieros, la complejidad de los productos financieros, el aumento de la esperanza de vida y los cambios en los sistemas de pensiones. (p. 04)

La Asociación Mexicana de la Banca (AMB), por su parte, incorpora nuevos puntos de vista sobre la EF. Se observa que, debido al aumento de la esperanza de

vida, surgen nuevos elementos que integran la sociedad y que son impulsados por la banca. Esta, gracias a su formación corporativa, empresarial y universitaria, ofrece numerosos productos que se adaptan a las necesidades expresadas por el cliente. Asimismo, es importante tener en cuenta que la expansión de los servicios financieros y el crecimiento de los mercados implican un desarrollo para la nación, ya que consideran la EF como un referente clave.

Sin embargo, la debilidad que prevalece en la sociedad como denominador común es la falta de EF, debido a la complejidad que implica el manejo de los instrumentos financieros. Cuando se domina el conocimiento de un instrumento y se trabaja con habilidad, esto representa una fortaleza tanto para las instituciones como para los usuarios. Sin embargo, surge un problema cuando los especialistas de las instituciones se ven obligados a proporcionar conocimientos, ya que el aumento de la población limita su capacidad para brindar atención personalizada en un tiempo razonable. Por lo tanto, cada día resulta más difícil utilizar los instrumentos financieros de manera eficaz, allí es donde se hace un llamado a las instituciones educativas, para que tomen en cuenta adicionar a su malla curricular estos contenidos.

En consecuencia, se destaca la necesidad de aumentar la preparación y mantenerse actualizado en este tema, ya que es la clave para no perder oportunidades que puedan resolver problemas financieros y solventar necesidades. Sin embargo, es crucial tener en cuenta que los niveles de enseñanza de EF son escasos, como lo señala Ruiz (2011):

No existe nación alguna de América Latina, que dentro del currículo escolar, contenga alguna materia o asignatura sobre educación financiera en los niveles escolarizados, a pesar que en la mayor parte de las decisiones que conforman la vida diaria, interviene de una u otra forma, una decisión financiera y si esta decisión es errónea puede verse afectado el patrimonio personal o el familiar, tanto en el corto como en el mediano como en largo plazo. (p. 04).

Según este autor, pocas naciones se preocupan por la EF, lo cual es preocupante. La formación financiera es crucial para el desarrollo económico comparado con otras economías extranjeras. Por tanto, integrar iniciativas financieras en los planes de estudio es un primer paso hacia la mejora de la realidad financiera. En este sentido, el énfasis de esta tesis, se vincula a estas ideas, según Ruiz (2011),

subraya que: La escuela debe incluir temas financieros en sus programas curriculares para que los estudiantes comprendan mejor los productos y conceptos financieros, enfrentando así los retos futuros con mayor preparación. (p. 04)

Llama la atención que, en un análisis profundo, las pocas naciones que muestran preocupación por la EF de sus ciudadanos podrían evidenciar falta de interés, iniciativas gubernamentales insuficientes o la indiferencia de círculos sociales elitistas respecto a esta responsabilidad. Aunque son escasos los países que la imparten, aquellos que lo han hecho encuentran en ella respuestas que se traducen en progreso y desarrollo económico. Por tanto, resulta crucial promover la inclusión financiera, ya que esto proporciona acceso y oportunidades. Asimismo, es importante destacar que Internet ofrece una amplia gama de recursos para la EF. Sin embargo, surge un nuevo problema en la actualidad: la apatía hacia la educación autodidacta y la sobreabundancia de información, lo que dificulta que el ciudadano común, sin experiencia previa, encuentre la orientación necesaria.

En este mismo contexto, surge la pregunta: ¿Está una persona preparada para aprovechar las oportunidades mínimas y educarse en finanzas de acuerdo con la realidad de su país? Es una interrogante que requiere considerar diversas perspectivas, siendo la inclusión educativa financiera un factor fundamental. En relación con este aspecto, Heimann & Al (2009) expresan que: La inclusión financiera implica el acceso universal y continuo a servicios financieros diversificados y adecuados, permitiendo su uso conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar. (p. 120)

Según lo expresado antes, se puede percibir que la inclusión es un aspecto de suma importancia, pero esta debe ir acompañada de una formación adecuada para que sea efectiva. Se busca acceder a negociaciones exitosas, ya que en el mundo hay numerosos servicios financieros, pero sin una orientación adecuada, se convierten en una debilidad y un problema a resolver. Por lo tanto, es fundamental ubicar con estrategia al personal adecuado para atender las necesidades de los usuarios de manera eficaz. Además, es necesario establecer políticas claras sobre el funcionamiento de las herramientas que ofrece la entidad seleccionada por las

personas, ya que esto garantiza estabilidad y contribuye al logro de una fortaleza en CV, entendida como desarrollo y bienestar.

Por lo tanto, la importancia de la inclusión en educación es la llave que se debe unir al mundo de las finanzas, para que se pueda dar mejor promoción y acceso a este tema que atañe a todas las personas sin que importe su edad rasgo alguno, pues todos requieren de la EF, como lo destaca en El Salvador. La Estrategia Nacional de Educación Financiera ENEF (2022) cuando menciona: "De forma paralela a las acciones para promover la inclusión financiera, en El Salvador han surgido experiencias complementarias en la planeación e implementación de iniciativas de educación financiera". (p. 21), Al haber inclusión financiera las personas son tomadas en cuenta, y estas a su vez pueden formarse y afrontar los retos que la sociedad demanda y que se requieren aprender a fin de fortalecer una CV que todos buscan en sus propios términos.

Finalmente, la inclusión de la EF es importante no solo por fortalecer la CV, sino también por otros beneficios que aporta, como el respaldo a la banca central, el desarrollo nacional y otros aspectos que fortalecen la economía a nivel global. Por tanto, es crucial promover con éxito estos aspectos, ya que tienen un impacto mundial. Este hecho se confirma en las palabras de Red Financiera BAC-Credomatic (2008) cuando menciona: La educación financiera debe ser una herramienta integral que capacite a las personas para adquirir una cultura financiera, formar un patrimonio y mejorar su calidad de vida personal y económica. (p. 35). Esto evidencia la importancia de la EF, ya que contribuye de manera efectiva a la formación integral de las personas, proporcionándoles las herramientas necesarias para mejorar su patrimonio y, por ende, su CV.

La Educación Financiera y la Calidad de Vida en lo Socio Económico

Educación en Venezuela

La educación en Venezuela está respaldada por la ley, esta marca una nueva etapa en el desarrollo educativo pero aún no logra satisfacer de manera cabal sus fundamentos. En este sentido, Muñoz, Morales y Díaz (2007) señalan que: "La educación en Venezuela busca universalidad, equidad social y fortalecimiento curricular, promoviendo la convivencia, paz y ciudadanía. Se destaca la transformación

hacia un sistema democrático-participativo, con menor deserción y mayor retención escolar." (p. 02) Sin embargo, en la realidad la educación no cubre las necesidades a las que aspiran los ciudadanos, es por ello que se observa tan deserción escolar.

Se observa además con gran preocupación que la educación de la sociedad venezolana a pesar de su marco jurídico, carece de iniciativas educativas pertinentes a la situación del país, lo cual dificulta la búsqueda de cambios positivos en la población. En este sentido, es crucial que los aprendizajes lleguen a los estudiantes de manera pedagógica, y ofrecer así una formación auténtica que refleje la cultura propia de la región y sus necesidades. Sin embargo, las políticas inclusivas actuales no son representativas, ya que no están vinculadas de manera adecuada con aspectos económicos y financieros, ni tampoco se han implementado estrategias instructivas que se ajusten a la realidad del país. Esta situación dificulta la búsqueda de soluciones a las crisis personales, familiares y, por ende, nacionales, donde se evidencia una falta de desarrollo educativo y social.

En Venezuela, la educación enfrenta desafíos sin precedentes, y los cambios en este ámbito son constantes. Por ende, los docentes deben centrarse en una pedagogía efectiva que organice el proceso educativo de manera que motive a los estudiantes a construir sus propios conocimientos en finanzas, fundamentales para su futuro inmediato. La migración masiva y la creciente escasez de oportunidades laborales hacen que conseguir empleos dignos sea cada vez más difícil, lo que crea un círculo selecto que limita el acceso. Por tanto, es vital dar importancia a todos los elementos que despiertan el interés de los estudiantes, ya que a través de estos se pueden consolidar aprendizajes que demanda esta nueva realidad social.

Además de lo mencionado antes, en Venezuela existen modelos pedagógicos como el presentado por CAVEP (2014), el cual establece: Una educación de calidad implica la colaboración entre gobierno, educación, sociedad y familia. Debe fomentar valores democráticos y de fraternidad, utilizando métodos de aprendizaje significativo que promuevan la libertad y mejoren la calidad de vida nacional. (p. 09) De acuerdo con lo mencionado antes, se puede afirmar que la pedagogía no debe ser tomada a la ligera, sino que debe contar con ciertos elementos para que pueda ser efectiva, entre los cuales se incluye la EF. Esta propuesta implica de manera implícita la pedagogía

del aprendizaje significativo, que promueve la libertad tanto para enseñar como para aprender, donde todo el proceso es compartido por la mayoría, con el objetivo de impartir EF que beneficie a la mayor cantidad de personas posible en la nación.

Asimismo, se revisaron otros aspectos, como el cultural con énfasis en lo educativo desde la perspectiva financiera. Este enfoque educativo holístico busca la inclusión, pero no logra el impacto deseado en Venezuela. Lejos de propiciar la inclusión, se observan muestras de escaso desarrollo en este ámbito. Además, se encontró que en el ámbito financiero, el progreso está estancado y no hay esperanza de avance. Por cultural, tampoco se promueven los cambios que la sociedad demanda. Por lo tanto, Mata (2015) sugiere: Para transformar la cultura educativa, es esencial cambiar la visión tradicional de la escuela en estratos sociales menos favorecidos, donde ha perpetuado desigualdades, validando la educación como mera instrucción rígida. (p. 93)

De ahí que los avances culturales en Venezuela se han limitado solo a la idea promovida por las entidades educativas, que buscan fomentar un nacionalismo basado en las figuras de los padres de la patria, con escasa atención a las particularidades regionales. Todo esto responde al mandato legal establecido en Venezuela. Sin embargo, el concepto cultural con el cual se debe formar un país va más allá de simples presentaciones culturales. Es crucial promover los valores arraigados en la cultura y la idiosincrasia, con bases financieras. Para lograrlo, es necesario fomentar la cultura económica, la educación y, sobre todo, la inclusión, haciendo hincapié en lo financiero como estrategia para comprender los movimientos económicos que cada individuo debe manejar y conocer para fortalecer su desarrollo personal y familiar.

De acuerdo con lo anterior, es evidente que las políticas educativas están en sintonía con la ley, una idea que no puede mantenerse si se busca el progreso de una nación. Estas políticas deben orientarse hacia el bienestar de toda la ciudadanía y no solo de un grupo minoritario. Por lo tanto, es necesario avanzar hacia modelos más inclusivos que impulsen el desarrollo del país. Para lograrlo, es crucial examinar el enfoque educativo de las naciones desarrolladas, el cual debe ser holístico e integral, centrado en el individuo y no en la institución. De esta manera, se garantiza que los aprendizajes sean significativos y respondan a las necesidades del país, sobre todo en

momentos como el actual, donde la EF se presenta como una herramienta fundamental para superar la crisis que atraviesa la nación.

Incluso, se enfatiza el uso efectivo y eficiente de los recursos, con el propósito de fomentar la formación de un capital humano eficaz. Esto implica lograr avances y resultados en la asignación de recursos, orientados hacia el desarrollo de competencias y habilidades que contribuyan a mejorar la CV. En este sentido, Muñoz (2009) la define como: La eficiencia en el uso de recursos y tecnología define la dimensión económica en educación, abarcando planificación presupuestaria, asignación de espacios, organización curricular, contratación de personal y provisión de equipos. (p. 26) El autor reconoce la necesidad, y la importancia de la dimensión económica como vía para obtener los recursos que permitan la formación.

En esta perspectiva, la dimensión económica destaca además la eficiencia en el uso de los recursos, ya que son estos los que facilitan el progreso de los ciudadanos mediante criterios de eficiencia y racionalidad económica. Esto implica trabajar con presupuestos que permitan estimar gastos e inversiones, lo que contribuye así al bienestar financiero y al fortalecimiento de la CV. Por lo tanto, es crucial revisar y realizar los cambios pertinentes en los contenidos curriculares, considerándolos ejes fundamentales de la educación, con el fin de adaptarlos y mejorarlos en función de la economía y la situación actual del país.

Además de lo anterior, es necesario que los docentes impartan una dimensión instruccional que abarque todos los espacios educativos. Las aulas tradicionales ya no son las únicas modalidades de enseñanza, ya que con la evolución y las tecnologías emergen las aulas virtuales, las cuales son una realidad que requiere un tratamiento especial para garantizar la efectividad del aprendizaje. Para lograrlo, es fundamental planificar con estrategias adecuadas y adaptarlas al grupo de estudiantes al que se enseñe. En este sentido, Díaz y Hernández (1998) señalan que: “Diversas estrategias de enseñanza pueden incluirse antes (preinstruccionales), durante (coinstruccionales) o después (posinstruccionales) de un contenido curricular específico, ya sea un texto o en la dinámica del trabajo docente” (p. 71) En esta idea se fundamenta la estrategia empleada por López (2002), quien expresa:

En primer lugar se abordará todo lo referente a las estrategias preinstruccionales. Se recomienda usarlas sobre todo al inicio de la clase debido a que preparan y alertan al alumno en relación al qué y cómo va a aprender, activar el conocimiento pertinente y las experiencias previas que le permiten ubicar los contenidos y materiales en el contexto del aprendizaje a abordar a través de preinterrogantes como parte de la actividad generadora de información previa, esto representa hacer diagnóstico del grupo, plan de trabajo, motivación, instrucciones a los alumnos, evaluación y selección del software educativo. (p. 42)

Las instituciones educativas, como responsables de los aprendizajes, deben considerar estrategias adecuadas para que los estudiantes alcancen sus objetivos educativos. Por lo tanto, es fundamental que se prepare con anticipación y antelación todo el material educativo, el cual debe ser innovador e interesante, de modo que pueda captar el interés del estudiante y establecer conexiones con su vida y sus necesidades individuales, en especial en lo que respecta a la EF y el fortalecimiento de la CV como finalidad de los individuos, quienes cada día demandan un cambio en las políticas económicas y educativas.

Finanzas

En Venezuela, el ámbito financiero ha sido dominio exclusivo de aquellos que eligen estudiar carreras como: economía, finanzas, contaduría, banca y administración, con una participación menor de campos afines. Como resultado, la población venezolana carece de conocimientos sobre el manejo eficaz de la moneda, el capital, la economía y sus recursos, así como de otros aspectos relacionados con lo comercial, los activos tangibles e intangibles. Esta falta de formación también se refleja en la escasa comprensión de los pasivos, que incluyen las deudas y suelen considerarse como egresos. Por otro lado, la publicidad fomenta el gasto y la deuda sin ofrecer conocimientos que permitan aprovechar las oportunidades para generar ingresos en lugar de egresos. Esta falta de conocimiento impide el progreso económico de las personas.

El término 'finanzas' abarca una amplia gama de conocimientos en áreas relacionadas con las ciencias económicas. Sin embargo, es crucial ofrecer una definición que sea accesible y comprensible para el ciudadano común venezolano. En este sentido, García (2014) sugiere que:

Se le define como el conjunto de actividades mercantiles relacionadas con el dinero de los negocios, de la banca y de la bolsa; y como el grupo de mercados o instituciones financieras de ámbito nacional o internacional.

Así, la palabra “finanzas” se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

“Finanzas” es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales. (p. 01)

Según esta premisa, las finanzas abarcan conocimientos que pueden ser asimilados por cualquier individuo, lo que implica actividades comerciales relacionadas con la circulación de dinero en diversos ámbitos, como los mercados, las instituciones financieras, la banca y las bolsas de valores, mediante la gestión de recursos de valor. Por lo tanto, su comprensión solo requiere el interés por parte del individuo, ya que al adquirir este tipo de conocimientos, se abre la puerta al conocimiento de la EF, lo cual a su vez forma para reconocer oportunidades que permiten enfrentar diversas realidades y fortalecer la CV, donde se genera un impacto significativo en la sociedad.

En cuanto al aspecto monetario, es importante destacar que este constituye el fundamento de las transacciones comerciales tanto a nivel individual como social. El dinero, o efectivo, es la medida de valor utilizada en estas transacciones y se ha convertido en una prioridad para la mayoría de las personas, en especial dadas las carencias existentes en la nación. En este sentido, García (2014) afirma que: El dinero mide el valor, facilita transacciones y almacena riqueza, funcionando como depósito de valor y unidad de medida, destacando su importancia en la economía actual según Aristóteles. (p. 05)

Por lo tanto, este medio, conocido como efectivo, moneda o dinero, representa la posibilidad de llevar a cabo intercambios comerciales y transacciones tanto para individuos como para instituciones. Su utilización es variada e incluye la opción de ahorrar e invertir, lo cual depende del manejo que las personas hagan de él para su propio beneficio o no. Esto se debe a que su valor fluctúa en función de la asignación que cada país le otorga a sus productos, convirtiéndose así en el principal medio para

acumular riqueza, lo que se conoce como capital y que permite su fluidez de una persona a otra.

Es crucial estudiar el concepto de capital, ya que permite a las personas acumular cierta cantidad de dinero a través del ahorro en moneda, bienes o inversiones. De esta manera, buscan generar capital, lo que les permite fortalecer su situación económica actual. Sin embargo, esto depende en gran medida del uso que se le dé a estos recursos. En este contexto, el concepto de capital debe ser explícito y resaltar el riesgo o la desventaja de no poseerlo. Es por ello que su importancia merece los estudios necesarios para captarlo y desde su posesión poder generar crecimiento financiero Smith (1794) señala:

Pero cuando el hombre posee un fondo suficiente para mantenerse meses y años, procura regularmente sacar alguna utilidad de la parte principal de su caudal; reservando solamente aquella menor porción que basta para sustentarle mientras llega el caso de ser efectiva aquella utilidad: con lo que todo su haber, ó todo su fondo queda dividido en dos partes distintas, de las cuales aquella que se promete sacar ventaja de producto o utilidad se llama propiamente Capital. (p. 05)

Según la perspectiva de Smith, acumular capital implica disponer de una suma considerable que genera ingresos continuos, que permiten reinvertir pequeñas porciones para cubrir necesidades esenciales. Este proceso facilita un crecimiento estable del capital, ya que las personas se adhieren al principio del autor mencionado antes, quien señala la importancia de este ciclo económico, el cual de hacerlo de la manera correcta permite una acumulación de dinero que de su uso adecuado se conoce como gestión de capital. A tal efecto Smith (1794), menciona que:

Cuando el caudal o fondo de un hombre es solo el suficiente para mantenerse un corto número de días, ó muy pocas semanas, rara vez piensa sacar de él ganancia alguna. Lo va consumiendo con la mayor economía posible, y procura adquirir con su trabajo algo más con que poder llenar su lugar antes de acabar de consumirlo. En este caso su renta, ó su ganancia no se deriva del fondo sino de su trabajo: y este es el estado de la mayor parte de los trabajadores pobres en todos los países del mundo. (p. 05)

De acuerdo con esta perspectiva, el autor expone la situación general que enfrentan la mayoría de las personas a nivel mundial, donde el trabajo diario se destina a cubrir las necesidades básicas. En este sentido, aquellos con recursos limitados

tienden a administrar de manera sigilosa su pequeño capital para que les alcance durante el mayor tiempo posible, mientras que aquellos con una situación financiera más sólida pueden invertir y prolongar su duración sin agotarlo. Esta dicotomía en la gestión de los recursos destaca la importancia de comprender y aplicar los conocimientos de EF como un medio para mejorar el bienestar económico personal y colectivo. Es crucial que estas enseñanzas sean promovidas desde el ámbito educativo, ya que una mayor prosperidad financiera para la mayoría de la población contribuirá al desarrollo futuro de la nación.

Además, el término "economía" suele asociarse con prácticas financieras como control de ingresos o de ahorro frente a las salidas o egresos conocidas como las compras cotidianas, aunque su alcance es mucho más amplio y complejo. Es común que se utilice incorrectamente este término debido a su complejidad conceptual. En este sentido, las palabras de Mankiw (2012) son esclarecedoras: La economía estudia cómo las sociedades gestionan sus recursos limitados, los cuales no son asignados por una autoridad única, sino distribuidos a través de las decisiones colectivas de millones de hogares y empresas. (p. 04)

En este sentido, el autor presenta la noción de economía como la forma en que las sociedades gestionan sus recursos, una idea inseparable vinculada y complementaria al concepto de escasez. Según Mankiw (2012), la escasez se define como: La sociedad enfrenta la limitación de recursos, lo cual implica que no puede satisfacer todas las necesidades y deseos de los individuos en términos de bienes y servicios disponibles. (p. 04) Lo cual implica que la sociedad no dispone de recursos ilimitados ni produce todos los bienes y servicios necesarios, por lo que se ve obligada a satisfacer estas necesidades. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el término 'economía' se centra en su problema básico: la escasez, ya que todos tienen necesidades y la economía no puede existir sin ellas.

Asimismo, el término 'bienes' se refiere a todos aquellos productos, propiedades o servicios. Según Ledesma (2010), se expone que: “Todo aquello que es útil, valioso o apetecible”. (p. 09) En otras palabras, son todos aquellos productos que satisfacen las necesidades individuales, tanto por comodidad como por necesidad, dentro de una

sociedad. Estos productos son demandados para brindar tranquilidad, mejorar la CV o simplemente para obtener satisfacción personal.

Por lo tanto, asociado a lo anterior, se estudian los bienes de consumo, los cuales, a pesar de tener términos similares, presentan particularidades distintas. En este caso, se refieren a todos los recursos necesarios para el uso personal o el sustento de las personas. Estos bienes pueden presentar subdivisiones alternas según su duración y las necesidades que satisfacen. En este sentido, Pampillon (2007) señala: Los bienes de consumo son aquellos utilizados para satisfacer directamente las necesidades de los consumidores, como muebles y automóviles, proporcionando servicios a largo plazo. Su demanda varía más con los ciclos económicos que la de bienes no duraderos. (p. 05)

De acuerdo a esta idea, los bienes de consumo son productos que satisfacen las necesidades de las personas en un momento dado y que están disponibles en los mercados. Estos bienes pueden tener diferentes niveles de durabilidad según su naturaleza. Por ejemplo, un mueble está destinado a un uso prolongado y puede mantenerse en buen estado durante mucho tiempo, mientras que otros bienes, como una batería de carro, tienen un ciclo de vida determinado. Sin embargo, ambos tipos de bienes afectan la economía de una manera u otra. En el ámbito de la EF, es importante tener en cuenta todas estas dimensiones, ya que la calidad de unos bienes puede influir en otros, lo que a su vez puede afectar la capacidad de ahorro y acumulación de capital.

Es relevante destacar que dentro de los conceptos mencionados antes, hay otro término importante que debe ser resaltado: Empresa. Desde una perspectiva económica, la empresa puede ser definida como lo presenta Ruiz (2007), quien la define como: "La organización de los factores de la producción con el fin de obtener una ganancia ilimitada". (p. 27) Donde esta es sinónimo de organización para producir con finalidad lucrativa, pueden ser para una persona o grupo de personas que se benefician y también deben hacer frente a las responsabilidades que esta conlleva puesto que la misma demanda tener un representante para poder cumplir con los requisitos que la sociedad le demanda y es esta una de las indicadas para lograr un capital en más corto tiempo.

Conviene destacar, que otro aspecto importante son: Los activos, que en términos económicos, contables o financieros, representa según lo establecido por la Real Academia Española RAE (2012) citado en García (2014) se define como: “Conjunto de todos los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de una empresa, institución o individuo, y que se reflejan en su contabilidad” (p. 07) también se pueden subdividir según García (2014) quien menciona:

Los activos pueden clasificarse como tangibles e intangibles. Un activo intangible es aquel cuyo valor depende de las propiedades físicas particulares, por ejemplo, una casa, un terreno... Los activos intangibles por otra parte, representan obligaciones legales sobre algún beneficio futuro. Por ejemplo, un pagaré que es una promesa de pago entre un deudor y un acreedor... (p. 7-8)

En cuanto a los activos fijos tangibles, es importante prestar atención a sus particularidades. Finney y Miller (1999) destacan que: “El activo fijo puede ser tangible o intangible. Un activo es tangible si tiene sustancia corpórea, como un edificio o una máquina.” (p. 236) De esta manera, un activo se considerará tangible si posee la característica de la sustancia, es decir, si es susceptible de ser tocado y observado, ejemplo de ello puede ser un edificio, motivado a que este puede palparse y es una construcción sólida y susceptible de observarse en los términos que el concepto expresa.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que también existen los pasivos, que representan las obligaciones que asumen el estado, las empresas, las instituciones y las personas. Alcarria (2009) establece que: Los pasivos son compromisos financieros presentes, deudas que una empresa adquiere durante su operación. Estas obligaciones surgen de transacciones pasadas que eventualmente requerirán la entrega de activos para su liquidación, usualmente vinculadas a compras de bienes y servicios. (p. 27) De allí que estos representen las obligaciones a honrar por parte de su acreedor.

Entonces, el término, tal como se conoce, implica deuda, que puede tener diversos orígenes y representar responsabilidades adquiridas a través de acuerdos o prestaciones de servicios que deben pagarse. Esta situación implica una transacción que puede significar un avance o un retroceso financiero. En muchas ocasiones, las deudas se contraen con el objetivo de generar mayores ganancias, lo que se considera

una deuda buena. Sin embargo, también es posible endeudarse para adquirir lujos, lo que constituye una deuda mala si no se cuenta con el capital o los activos necesarios para hacer frente a esa obligación. Por tanto, es fundamental actuar de manera responsable y con criterio de austeridad, pues el objetivo es acumular dinero para formar un capital.

Es importante destacar que, vinculado al manejo del dinero y proveniente de entidades crediticias, de ahorro y prestamistas, existe el término interés. Este representa un índice en la economía y las finanzas que está relacionado con la idea de renta, y que una de las partes paga a la otra por su tenencia o disfrute. Para explicarlo, Guzmán (2004) establece que:

El concepto de interés sirve para presentar el concepto de equivalencia entre valores de dinero en el tiempo. En un crédito que se pacta una tasa de interés del 20% anual, un préstamo original de \$100 es equivalente a \$120 al final del periodo. La equivalencia expresa que diferentes sumas de dinero en diferentes puntos del tiempo puede tener igual valor económico. (p. 14)

Con la noción de interés surge la equivalencia, ya que ambos términos son similares y se refieren a lo mismo: el pago de una cantidad acordada o pactada entre las partes por el uso de un capital. Este pago se considera una formalidad. Sin embargo, es importante señalar que existe otro concepto asociado a esto, conocido como usura, que se refiere al aprovechamiento de una de las partes en detrimento de la otra, lo cual en muchos países es penado por la ley pero todo va a depender del país y el sistema jurídico que lo rija para el momento, es vital aprender y saber manejar este tipo de conceptos para evitar las pérdidas que esta puede contraer.

Es necesario además, considerar los costos, los cuales se perciben como parte de las obligaciones comerciales de un individuo, empresa o institución adquiere para lograr objetivos específicos. En este sentido, Gordon Shillinglaw, citado en Billene (1999), plantea: El costo refleja los recursos económicos que se deben invertir o sacrificar para lograr un objetivo específico, sin importar el método utilizado para calcularlos. (p. 92) Se establece de esta manera que este concepto implica todo lo relacionado con los recursos económicos, considerándolos como la posibilidad para alcanzar objetivos previa planificación, donde todo aquello de valor en lo que se invierte

como un instrumento, activo o mercancía puede luego venderse para obtener los resultados.

Asimismo, el concepto de inversión, desde una perspectiva personal o profesional, se considera como el factor principal para obtener recursos financieros, siempre y cuando se cuente con la información adecuada. Aunque existen muchas posibilidades de inversión, no todas están destinadas a beneficiar a las personas en general. De acuerdo con esta idea, Blanco (2013) las define como:

Lo que clasifica de inversión para las finanzas personales y de las familias; es la compra de maquinaria, equipos y locales, entre otras; lo cual, forman parte del factor productivo capital; además de la adquisición de otros factores productivos (tierra o conocimiento-trabajo); claro, ello lo hacen las personas a través de las empresas. Tales activos son empleados en el proceso productivo para la generación de algún bien o servicio, para su posterior comercialización en los mercados.

Además de ello, inversión: educación y formación para el trabajo; con lo que se mejora el factor productivo Conocimiento-trabajo; y con ello, se está mejor preparado para emplear el resto de los factores productivos, con una mayor eficiencia. (p. 174)

De acuerdo con esta idea, es fundamental tener una clara comprensión del concepto, ya que su correcto uso conlleva a la productividad, mientras que su mal empleo puede resultar en pérdidas. Es en este punto donde cobra importancia la EF, ya que proporciona los conocimientos necesarios que, como información privilegiada, permitan generar ganancias. Por lo tanto, cuando una inversión se considera favorable, es el momento adecuado para considerar la reinversión, ya que implica seguridad en el rendimiento. En este sentido, Blanco (2013) establece:

La máquina del dinero ampliada opera con el stock de capital y la reinversión, en modo espiral; y esta, se propone la formación de más capital; con ella, se garantiza un mayor nivel del producto y por ende, de más ingresos; con el que se genera una mayor riqueza.

Con la reinversión la máquina del dinero acelera el crecimiento y la acumulación de la riqueza, por lo que si se quiere superar, las finanzas, deben considerarla...

La reinversión y la inversión; y partiendo de ella una persona, familia, sociedad o país pueden lograr la generación y acumulación de las riquezas. El que logre sacrificar el consumo de sus beneficios para realizar la reinversión, ello le garantizará un mayor ingreso en el futuro, lo cual es una ley natural de la economía que exhibe como trofeo: el avance de clase social y las riquezas al que de forma objetiva y estratégica se proponga un stock de capital en modo

espiral; el cual, acelera el crecimiento económico en el menor tiempo habido. (p. 211-213)

La reinversión implica un incremento sustancial del capital al reinvertir las ganancias y el capital generado por un producto que ya ha demostrado ser productivo. Bajo esta premisa, surge el concepto que propicia un aumento significativo en el capital, acelerando así la acumulación de riqueza lo cual se conoce como ley del interés compuesto. Para aquellos que buscan expandir su capacidad financiera, la reinversión vista desde el interés compuesto, se presenta como la solución ideal. Pues tanto individuos, familias como empresas la implementan para satisfacer su deseo de hacer crecer su capital desde una perspectiva financiera, lo que se traduce en una mayor riqueza dentro de la economía que adopta esta práctica.

Otro concepto relevante es el de “instituciones financieras”, el cual está definido según la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, la cual regula dichas instituciones. De acuerdo con esta ley, en su artículo 6, se establece lo siguiente: Para los propósitos de esta legislación, se define como instituciones financieras a entidades públicas, privadas u otras formas legales que regularmente realizan intermediación financiera al captar recursos del público para operaciones de crédito e inversión. (p. 03)

Asimismo, se incluyen las personas naturales o jurídicas que presten servicios financieros o servicios auxiliares del sistema financiero, entendiéndose por estos a las compañías emisoras o administradoras de tarjetas crédito, casas de cambio, operadores cambiarios fronterizos, transporte de especies monetarias y de valores, servicio de cobranza, cajeros automáticos, servicios contables, y de computación cuyo objeto social sea exclusivo a la realización de esas actividades. Los reguladores de los distintos sectores que integran el Sistema Financiero Nacional dictaran normas aplicables a este tipo de instituciones. (p. 02)

Dentro de esta explicación, se observa que todo lo relacionado con la captación de dinero o la concesión de préstamos está regulado por el Sistema Financiero Nacional, lo que implica el acatamiento de las disposiciones emitidas por este ente gubernamental, el cual cuenta con sus propias normativas. Dado que la mayoría de las transacciones financieras se llevan a cabo en instituciones bancarias, Freixas y Rochet (1997) las definen como: “Un banco es una institución cuyas operaciones habituales

consisten en conceder préstamos y recibir depósitos del público.” (p. 01) Por lo tanto, es crucial tener en cuenta que en Venezuela todos los artículos que detallan el marco legal rigen las finanzas.

Por otro lado, resulta llamativo que con la evolución de la economía y los avances tecnológicos, también surgen progresos en materia financiera, junto con otros aspectos. Sin embargo, es importante destacar que son las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), las que lideran este cambio, abriendo nuevas oportunidades de negocio. Las fronteras entre países se desdibujan, ya que con una simple conexión a internet es posible acceder al conocimiento y a plataformas que ofrecen servicios de inversión. Esto se puede observar más claro en España, según Ontiveros y otros (2012), quienes establecen:

En la actualidad, un concepto como las TIC ha contribuido decisivamente al desarrollo del sector financiero en España, hasta el punto de convertirse en un elemento esencial para las actividades financiera y bancaria. A las etapas de automatización e interconexión de las infraestructuras financieras les han seguido un periodo dominado por la emergencia de la multicanalidad, que podríamos entender en sentido amplio como el uso de las TIC para mejorar el servicio e introducir nuevas formas de relación con el cliente, donde estas suelen en cada oportunidad ser más amigables de manera que se hagan masivas.

En los últimos años, diversos factores han favorecido la innovación de las TIC desde el sector financiero. En primer lugar, los niveles de acceso a internet entre los años han crecido hasta situarse por encima del 64% de la población entre 16 y 74 años. Esto ha permitido que casi un 42% de los españoles utilicen hoy la banca online en nuestro país.

En segundo lugar, otro factor clave ha sido la extensión de la web 2.0 (pese a que el uso del término haya quedado algo desfasado), que ha traído un nuevo paradigma de participación de los usuarios. Internet es ahora una red mucho más enfocada al usuario de lo que era en la época de la burbuja puntocom, a finales de la década de los noventa. (p. 81)

De acuerdo con estas ideas, los medios tecnológicos han sido un decidido apoyo para el sector financiero, ya que permiten llegar a nuevos usuarios gracias a su infraestructura, la cual les posibilita acceder a puntos de internet. Un ejemplo de esto es España, donde se ha facilitado la banca en línea, que deja atrás los métodos tradicionales de atención presencial en las entidades financieras. Además, se han creado plataformas de inversión que permiten captar divisas en línea desde cualquier lugar del mundo, siempre y cuando se cuente con conexión a internet, capital y los

equipos mínimos requeridos para ello. A pesar de la crisis, Venezuela también ha experimentado avances significativos en este aspecto, como señala León (2020) que: "La dependencia tecnológica de un país implica que su acceso a tecnologías, conocimientos y recursos especializados proviene del exterior, limitando su papel a ser usuario y no proveedor, afectando su desarrollo." (p. 285)

De acuerdo con esta idea, Venezuela, a pesar de sus problemas económicos y financieros, presenta oportunidades para aprovechar las Tecnologías de la Información y la Comunicación. Aunque el acceso a Internet está disponible, existen ciertas restricciones debido a los frecuentes cortes de energía eléctrica y a la intermitencia del servicio de Internet debido a la falta de mantenimiento adecuado. Sin embargo, es posible acceder a Internet y realizar transacciones bancarias, así como acceder a plataformas de inversión que permiten llevar a cabo intercambios financieros. Por lo tanto, es importante considerar que esto representa una oportunidad para generar ingresos a través de ciertas páginas web que ofrecen publicidad y pagan a través de medios tecnológicos.

Calidad de Vida

La idea que abarca el concepto de CV es de manera inherente ambigua, ya que su significado varía para cada individuo. En el contexto de esta tesis, se abordará desde una perspectiva financiera, lo que lleva a considerar de forma directa la EF. Esta, cuando se imparte a través de estrategias autodidactas, puede satisfacer las necesidades materiales de las personas. Sin embargo, en la actualidad, muchas personas dependen en gran medida de sus ingresos, pues la mayoría no posee ingresos extra con que satisfacer necesidades y por desconocimiento financiero no aprovechan los productos financieros adecuados, lo que reduce su CV.

Esta situación es resultado de la grave crisis educativa que atraviesa el país, lo que impide que se tomen decisiones financieras adecuadas que podrían generar mayores beneficios económicos y, en última instancia, mejorar la CV. En este sentido, Ursúa y Arízar (2012) señala: La calidad de vida se define como el bienestar percibido por una persona, evaluado subjetiva y objetivamente en diversas dimensiones, reflejando su satisfacción personal a través de un enfoque multidimensional. (p. 11) La acepción anterior sitúa a la persona en medio de sus aspiraciones de una vida

conforme a sus deseos y en atención a la toma de decisiones que realiza para alcanzar sus fines definidos como CV.

Entonces, la evolución del concepto de CV abarca una variedad de factores que pueden fortalecerse mediante la EF, pero también hay otros aspectos que siguen su propio curso a través de diversas corrientes de pensamiento humano. Se evidencia la importancia trascendental de estos pensamientos, los cuales reflejan las preferencias individuales y pueden agrupar a personas en torno a ellos. Estas ideas a menudo implican estados emocionales, que al ser intangibles, escapan al alcance de la EF y no pueden ser satisfechos por ella. Esta limitación representa una debilidad, ya que la EF solo puede cumplir su función en el ámbito personal e interno de cada individuo, dependiendo de la voluntad de quien la precisa y lo que busca.

El ser humano, por su naturaleza y racionalidad, busca de manera constante satisfacer sus propias necesidades y las de los demás. Este impulso lo lleva a buscar medios para lograrlo, lo que a su vez conduce a la prestación de servicios y, en última instancia, a la generación de dinero y recursos para alcanzar dichos objetivos. En este contexto, Gómez (2012) comenta: La situación se presenta cuando los recursos son insuficientes para satisfacer una necesidad, obligando al individuo a resolverla de manera prioritaria para mantener su vida personal. (p. 06) En la actualidad, la satisfacción de las carencias o necesidades se determina mediante la entrega de dinero, la prestación de un servicio o la adquisición de un bien.

Asimismo, es crucial examinar el concepto de gastos al estudiar la CV, ya que su gestión requiere atención meticulosa. Los gastos son un aspecto fundamental para aumentar el capital, porque quien controla el gasto, aumenta su capital, por lo que deben estos mantenerse al mínimo, dado que disminuyen los ingresos. En este sentido, García (2009) los define:

...pueden definirse como los decrementos en el patrimonio neto durante el ejercicio, ya sean en forma de salidas o disminución en el valor de los activos o de reconocimiento o aumento de los pasivos siempre que no tengan su rigen en distribuciones a los socios o propietarios... (p. 76)

Por consiguiente, si se reconoce que el gasto disminuye un activo, debe ser analizado con cuidado, ya que son los activos los que posibilitan el avance hacia la acumulación de capital necesario para cubrir necesidades sin comprometer lo

acumulado, de igual manera se establece que quien controla su gasto mantiene su capital y con ello la generación de riqueza, ya que la base de esta sobre cimientos que establecen que quien trabaja por dinero lo seguirá haciéndolo de por vida y quien tiene su dinero o capital sobre inversiones, tiene que este trabaja activo para generar ingresos pasivos.

En relación con lo anterior, surge el tema de las compras, interpretadas desde la perspectiva de Mercado (2004), quien establece: Para alcanzar una mejor calidad de vida, es fundamental adquirir productos y servicios de buena calidad, en el momento oportuno, al precio adecuado y proveniente del proveedor más idóneo. Este proceso debe ser gestionado eficientemente dentro de la estructura organizativa de la empresa. (p. 13) Como se puede apreciar, el concepto de compras, desde una perspectiva individual está asociado hacia un objetivo específico: adquirir bienes y servicios que cumplan con estándares de calidad y que se ajusten a las necesidades del comprador. En el ámbito empresarial, las compras son gestionadas por departamentos con profesionales especializados, ya que deben responder a inversiones que requieren análisis de viabilidad y evaluación de riesgos.

Otro aspecto de gran importancia es el “Poder Adquisitivo”, el cual determina las posibilidades de obtener productos y servicios. Según la definición de Mochón (1993): “Los bienes y servicios que se pueden comprar con una cantidad de dinero.” (p. 101) La cantidad percibida es indicativa de las posibilidades de adquisición, por lo tanto, es crucial tenerla en cuenta. Además, es fundamental considerar cómo aumentar las oportunidades de ingresos, ya que esto sustenta la capacidad para adquirir bienes necesarios, pagar servicios y, lo más importante, realizar inversiones. Estas últimas son fundamentales para incrementar la captación de dinero, bienes y recursos.

Teorías Educativas Asociadas a la Educación Financiera y Calidad de Vida

La EF fortalece el bienestar y la estabilidad familiar, se puede observar cómo estas se relacionan con las necesidades individuales, en línea con los estudios de Abraham Maslow sobre la jerarquía de necesidades humanas. Maslow establece una jerarquía que refleja las prioridades de las personas, basadas en su grado de necesidad y su impacto en la vida familiar y social. Es crucial reconocer que la

preparación para satisfacer estas necesidades requiere la integración de las finanzas en la educación, ya que este híbrido es fundamental para la formación en las capacidades para generar los recursos necesarios que garanticen el bienestar dentro de la sociedad.

La importancia de la EF radica en su capacidad para proporcionar los conocimientos financieros necesarios para el desarrollo integral de los individuos en todos los aspectos de la vida. Por lo tanto, el trabajo de Maslow sobre la pirámide de necesidades adquiere una relevancia significativa al asociarse con el entorno humano y al objeto de estudio de esta tesis. Al abordar las necesidades humanas en una estructura jerárquica, su trabajo ofrece una perspectiva clara sobre cómo estas necesidades impactan en la vida social y económica. En resumen, la integración de la EF desde el inicio de la educación formal en Latinoamérica y Venezuela es crucial para preparar a las personas para un futuro financiero estable y próspero.

En ese sentido, es evidente que las necesidades han sido una constante en la vida humana, lo que impulsa a las personas a buscar formas de satisfacerlas de acuerdo a una jerarquía de necesidades. Al respecto Gautier y Boeree (2003) señalan:

Maslow descubrió que ciertas necesidades prevalecen sobre otras, creando una jerarquía. La necesidad de respirar supera la sed, que a su vez supera el hambre. Basándose en estas observaciones, Maslow desarrolló su famosa jerarquía de necesidades, que incluye cinco grandes bloques: necesidades fisiológicas (agua, aire, comida), necesidades de seguridad y reaseguramiento, necesidad de amor y pertenencia, necesidad de estima y necesidad de autorrealización. Este orden establece una priorización que influye en la toma de decisiones y comportamiento, fundamental para comprender la educación financiera y mejorar la calidad de vida. (p. 02).

Asimismo, se puede afirmar que estos autores, basándose en los estudios del humanista Abraham Maslow, indican que algunas necesidades preceden a otras, y esta idea fundamenta el presente estudio. Se considera que las personas, al tener cubiertas las primeras etapas de necesidades fisiológicas, buscan satisfacer las correspondientes a la segunda etapa, relacionadas con la seguridad y el reaseguramiento, tal como Gautier y Boeree (2003) lo señalan:

Cuando las necesidades fisiológicas están cubiertas, surgen necesidades de seguridad, protección y estabilidad. Esto incluye la búsqueda de una vivienda segura, estabilidad laboral, un plan de jubilación adecuado y seguro de vida.

También puede llevar a preocuparse por miedos y ansiedades. Estas necesidades reflejan la importancia de la seguridad y estabilidad en la vida diaria y en la planificación financiera. (p. 03).

Incluso, dentro de estas necesidades puede sostenerse que alberga la estabilidad financiera, la cual es un aspecto fundamental de esta investigación y está de manera directa en relación con la EF y la CV. Para fortalecer esta última, es necesario comprender y trabajar en la estabilidad financiera, ya que esta proporciona los medios para alcanzarla. Sin embargo, es importante señalar que el conocimiento del mundo financiero también abre la posibilidad de satisfacer otras necesidades en diversos ámbitos. En la sociedad actual, el dinero se percibe como el medio para adquirir y pagar los bienes y servicios que contribuyen a la comodidad del individuo, así como al equilibrio deseado cuando se habla de mejorar las finanzas personales.

Por otro lado, surge una segunda idea que se vincula con los estudios de EF para fortalecer la CV. En este contexto, se examina cómo la teoría de la psicología cognitiva respalda esta tesis, centrándose en el comportamiento y el conocimiento. Según lo expuesto por Del Claux y Seoane (1982), quienes conceptualizan a “Por psicología cognitiva entendemos aquel conjunto de perspectivas para el estudio del comportamiento humano que se centra en los aspectos no observables, mentales, que median entre el estímulo y la respuesta abierta.” (p. 309) Por lo tanto, este concepto se vincula directamente con el estudio de los comportamientos que necesitan ser modificados para fomentar un nuevo tipo de individuo que sea capaz de tomar el control de sus acciones financieras. Mejorar la toma de decisiones, en cuestiones financieras se establece en la sociedad cuando existe una armonía entre la psicología cognitiva y la educación financiera.

Por lo tanto, se puede inferir que la psicología cognitiva implica, además de lo mencionado antes, los aprendizajes por descubrimiento, los cuales no se limitan solo a los comportamientos humanos. Estos aprendizajes están influenciados por la cultura del individuo dentro de su entorno social. En este sentido, Barrón (1993) establece lo siguiente:

No existe experiencia cognoscitiva, por muy autónoma que sea, que no se halle medida por orientaciones socioculturales. El aprendizaje por descubrimiento, aunque requiere el comportamiento autorregulador del sujeto, no puede ser

planteado como exento de la mediación sociocultural, sino derivado de la autodirección.

A Este respecto apuntamos que las experiencias colectivas y cooperativas de aprendizaje por descubrimiento, en la medida en que animan al sujeto a expresar y fundamentar su pensamiento, a descentrar su razonamiento, a coordinar su acción con la de los demás... (p. 05)

Por lo tanto, se puede entender que existe una vinculación directa y recíproca entre el aprendizaje por descubrimiento y el comportamiento de los seres humanos. Se comprende que para generar conductas financieras asertivas, camino hacia la mejora de las finanzas personales, es necesario estrechar las relaciones entre los individuos, sus comportamientos y sus procesos de aprendizaje. De esta manera, cada persona que trabaje desde sus propias perspectivas financieras, a través del aprendizaje, logrará descubrimientos que se reflejarán en sus experiencias. Estas experiencias contribuirán a formar nuevos hábitos, lo cual de manera indudable conlleva al desarrollo y progreso financiero.

CAPÍTULO III

CAMINO METODOLÓGICO

Cuando se elabora una tesis, resulta fundamental que el objeto de estudio, las ideas, los hechos y las concepciones se enfoquen en la obtención de resultados que respondan al objetivo general planteado en la investigación. Es esencial mantener la armonía en el trabajo y buscar generar un aporte significativo dentro del área de estudio pertinente. Para lograr este propósito, es necesario desarrollar una metodología adecuada que se ajuste al tipo de estudio realizado y que permita responder a las interrogantes planteadas en la investigación. Por consiguiente, las metas del trabajo deben orientarse a satisfacer los hechos y fenómenos que motivaron su realización, como señala Balestrini (2006):

El conjunto de procedimientos lógicos, tecno operacionales implícitos en todo proceso de investigación, con el objeto de ponerlos de manifiesto y sistematizarlos; a propósito de permitir descubrir y analizar los supuestos del estudio y de reconstruir los datos, a partir de los conceptos teóricos convencionalmente operacionalizados. (p. 125).

De acuerdo con lo manifestado por Balestrini, el conjunto de procedimientos lógicos debe estar en correspondencia con lo abordado en la tesis, de manera que asegure así una concordancia entre los elementos utilizados en la metodología y el desarrollo del proceso de investigación. Esta coherencia es fundamental para poner de manifiesto todo el proceso de investigación, lo que incluye elementos tecno-operacionales que tienen como propósito ayudar a descubrir y analizar los supuestos de estudio. Asimismo, implica la reconstrucción de los datos a partir de la teoría, lo cual surge de la categorización de las unidades de análisis enfoque cualitativo.

Paradigma de la Investigación

En una tesis de orientación financiera como esta, el objetivo primordial ha sido proporcionar una respuesta teórica a la situación económica de Venezuela. Para lograr este propósito, se adoptó el paradigma de investigación denominado postpositivista, tal como señala Rondón (2017):

En tal sentido, el postpositivismo se fundamenta en el concepto “subjetivo”, lo que significa la influencia que tienen nuestras percepciones y actitudes personales, frente a posiciones teóricas, postulados, y la tradición generalmente aceptada, reemplazando así el concepto de objetividad presente en el positivismo, afirmando que el positivismo se centra en la interpretación causal de la conducta humana, (p. 87)

En este contexto, el paradigma postpositivista trasciende las limitaciones impuestas por el positivismo, el cual se caracteriza por su enfoque cuantitativo. Gracias a la evolución del pensamiento, el paradigma postpositivista permite abordar aspectos subjetivos, como la interpretación de la realidad. En el marco de esta investigación, se busca promover un cambio en la conducta financiera, donde se prepara de forma emocional los docentes para enfrentar situaciones económicas desafiantes. Este cambio implica la necesidad de cultivar la fortaleza y el valor de voluntad necesarios para tomar decisiones financieras acertadas, todo ello desde un constructo basado en la EF.

Estilo de pensamiento

Dentro del marco epistemológico se articula un conjunto de conceptos que tienen como finalidad explicar el origen y la fundamentación de la investigación. En este sentido, resultó necesario considerar ciertos aspectos destacados que influyen en el desarrollo del trabajo. Todo comienza con los estilos de pensamiento, como indica Hermann (1995) citado por Rojas, Salas y Jiménez (2006), quienes señalan:

...el estilo de pensamiento es la manera particular de cada individuo de percibir al mundo, pensar, crear y aprender. Según él, hay una íntima relación entre la dominancia cerebral y las preferencias de estilo de pensamiento, lo que impacta aquello en que ponemos atención y el cómo y el qué aprendemos mejor. (p. 07)

Esto sugiere que se puede observar cómo el estilo de pensamiento influye en la forma en que cada individuo piensa, percibe su entorno, aprende y crea. Por tanto, es crucial prestar atención a este concepto, dado que refleja la dominancia cerebral y también indica hacia qué aspectos se orienta la atención, lo que delinea así el enfoque epistemológico de la investigación. Todo esto resulta ser determinante en el proceso investigativo en curso, ya que la tesis se centra en la aproximación teórica que ha conducido a la creación del constructo que presenta la EF como alternativa para fortalecer el cuerpo docente en su versión que determina su CV.

Enfoque Metodológico

La presente tesis se ha elaborado en conformidad al enfoque metodológico cualitativo de investigación, como indica Sandín (2003), quien sostiene: “Es una actividad sistemática orientada a la comprensión en profundidad de fenómenos educativos y sociales, a la transformación de prácticas y escenarios socioeducativos, a la toma de decisiones.” (p. 0) En relación a esta idea, se puede observar la existencia de un sistema que responde a los hechos sociales, donde se comprende la naturaleza general de los fenómenos en profundidad, identificando los factores de mayor relevancia que deben ser estudiados para realizar una toma de decisiones efectiva que permita abordar la situación observada.

Entonces, si se centra la problemática planteada en esta tesis, es evidente que el enfoque de investigación cualitativo busca proporcionar respuestas, ya que posee las características necesarias para teorizar sobre el problema. Esto se debe a que este enfoque permite explorar la EF desde sus fundamentos hasta su impacto en el fortalecimiento de la CV. Es importante tener en cuenta que, a diferencia de la educación tradicional, la cual no incluye el manejo de las finanzas en su currículo ni en sus programas, la EF puede mejorar de forma significativa la CV de los docentes. En países desarrollados, se utiliza para abordar las deficiencias existentes y erradicar la pobreza, la escasez y el subdesarrollo causados por la falta de conocimiento en el manejo del dinero y las inversiones. Por lo tanto, es esencial reconocer que la ignorancia en este ámbito puede conducir a consecuencias negativas que perpetúan el ciclo de la pobreza.

Enfoque Epistemológico

De acuerdo con el Estilo de Pensamiento, se encuentra el Enfoque Epistemológico, de manera que, según esta relación, si se tiene un Estilo de Pensamiento Deductivo Abstracto, este está de manera directa vinculado al Enfoque Introspectivo Vivencial, como señala Camacho (2003) precisa:

Como calificativo referencial, todas las modalidades agrupadas bajo estos rasgos suelen ser identificadas con la expresión “investigación cualitativa”, la cual sigue como rutina procedimental: observación participante, interpretación de

situaciones, validación por consenso, simbolismo sociocultural con predominio, en todo el proceso, del lenguaje ordinario. (p. 05)

A la luz de lo expuesto, el enfoque introspectivo vivencial, desde la perspectiva del objeto de la tesis, implica una conexión directa del investigador con el proceso de teorización. Esto se debe a que el investigador interpreta los simbolismos socioculturales que emergen de la economía internacional y los adapta a los patrones económicos presentes en Venezuela. En este sentido, el investigador lleva a cabo un análisis introspectivo que implica la interpretación de la realidad tal como se manifiesta en los actores clave de la economía y las finanzas de países exitosos en EF. Por consiguiente, emplea las experiencias de estos países como propias al igual que el desarrollo y manejo de empresas, para llevar a una adaptación que lleve para generar una teorización que presente posibilidades de fortalecimiento de la CV a través del uso de mecanismos derivados de la EF.

Método de la Investigación

En cuanto al método de investigación, la presente tesis se relaciona con la EF, una disciplina que se enfoca en respaldar los aspectos financieros y económicos para fortalecer la economía personal, el manejo efectivo de las finanzas individuales y, en última instancia, la estabilidad económica de un país. La EF es un área de estudio que a menudo no recibe la atención, seriedad y respeto que merece, a pesar de ser fundamental para el bienestar financiero. En este sentido, se entrelaza con la fenomenología, que busca comprender las respuestas a los fenómenos derivados de la vida en sociedad. Por lo tanto, para esta tesis se ha optado por emplear este método, respaldado por las palabras de Martínez (2014), quien fundamenta lo siguiente:

Husserl plantea que siempre existe en nosotros un "medio vital cotidiano" que funge como trasfondo para las verdades lógicas y teóricas. Para él, la fenomenología busca descubrir las estructuras esenciales de la consciencia, no describiendo fenómenos singulares, sino que identifica esencias universales. Este método, fundamentado en la evidencia interna, es crucial para alcanzar un conocimiento genuino, cuyo rigor científico y sistematicidad lo hacen valioso para mejorar la comprensión de diversas realidades vivenciales. (p. 139)

A la luz de lo expresado anteriormente por Martínez, se determina que el desarrollo de esta tesis se fundamenta en la cuidadosa elección de su método. Esta elección genera un direccionamiento que implica el uso del rigor científico para obtener

los conocimientos deseados de la investigación. Esto, a su vez, facilitará la resolución de la problemática planteada y la satisfacción de las interrogantes planteadas en la investigación. Se considera que la EF, como objeto de estudio, es fundamental para orientar la teorización realizada. La falta de inclusión de contenidos financieros en los planes de estudio expone a las personas y, por ende, a la nación, a tomar decisiones sin el conocimiento adecuado, lo que conlleva a resultados negativos que impactan tanto en la economía personal como en la nacional. Abordar este tema desde una perspectiva fenomenológica permite obtener resultados precisos que se acercan a la esencia de la situación.

Nivel de la Investigación

La presente tesis se enmarca dentro de una investigación de tipo explicativo, que para el autor Arias (2012) establece que se lleva a cabo de una manera puntual y resalta relaciones de causa y efecto, lo que permite aumentar su comprensión, por ello es común entre economistas, dado que busca responder a un por qué, no un cómo, estableciendo así relaciones causales en fenómenos bien conocidos o mejorar un modelo previamente aceptado lo cual deja la puerta abierta a otras investigaciones debido a que da profundidad a los temas puesto que se investiga con más detalle, de manera que el investigador cuenta con más detalles para sustentar su investigación, lo que lo lleva a poder replicar sus investigaciones en otros contextos. En el contexto de Venezuela, y dentro de la EF muchas personas enfrentan dificultades para desarrollar de manera plena sus finanzas, ya que consideran que las características y particularidades del país no son propicias para progresar en finanzas y en este nivel se logra trabajar a profundidad esas causas y efectos.

Modalidad de la Investigación

La presente tesis se inscribe en el tipo de investigación de campo, la cual, según los autores Palella y Martins (2010), se define como:

La Investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (p. 88)

De acuerdo con lo anterior, este tipo de investigación, denominada de campo, recopila los datos de manera directa de la realidad sin ninguna manipulación, donde se estudia la problemática de manera neutral, es decir, sin tomar partido en ella. De igual manera, según la UPEL (2006), se define como:

... El análisis sistemático de problemas en la realidad permite describir, interpretar, y entender su naturaleza, causas y efectos, utilizando métodos de investigación reconocidos o en desarrollo. Los datos, ya sean primarios o censales, se analizan mediante procedimientos estadísticos o modelos matemáticos para generar predicciones y comprensión profunda de dichos fenómenos. (p. 11)

En este sentido, se puede afirmar que lo anterior señala un tipo de investigación que abarca un amplio espectro dentro de su categoría. Sin embargo, se destaca la importancia del objeto de estudio, el cual se centra en la EF para fortalecer la CV. Estos aspectos, considerados como un binomio, requieren una atención especial. Cuando se toman decisiones acertadas sobre las finanzas personales, los ciudadanos pueden avanzar con las finanzas a pesar del elevado índice corrupción y delincuencia observada en Venezuela, lo cual mantienen a la nación en constante estado de desequilibrio financiero y ello limita las personas. Esto se debe en parte a la política económica, pero sobre todo al no formarse en finanzas y economía. A pesar de ser una nación rica en recursos petroleros y naturales, la realidad actual dista mucho de satisfacer las necesidades presentes si solo se depende del estado.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Las concepciones en educación financiera

En el ámbito de la EF, se puede destacar que se trata de una disciplina que aborda las situaciones financieras que impactan en la vida y la economía de las personas. Para ello, se llevó a cabo una exhaustiva recopilación de información a través de la literatura especializada en el tema. Esta búsqueda implicó consultar una amplia gama de libros de origen internacional, dado que a nivel nacional hay escasas referencias o autores disponibles, a excepción de algunas instituciones bancarias locales que han contribuido desde su perspectiva bancaria, como se observa en sus plataformas virtuales.

No obstante, hay algunos autores que se han preocupado por trazar pautas para las finanzas personales y empresariales en Venezuela. Por tanto, se recurrió tanto a estos autores como a fuentes internacionales y a fuentes electrónicas consideradas fiables para comprender el significado y la función de esta disciplina. En este contexto, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005) conceptualiza la EF de la siguiente manera:

“el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”. (p. 04)

En última instancia, la EF implica la implementación de estrategias destinadas a familiarizar a los ciudadanos con los aspectos financieros, de manera que las decisiones financieras individuales se tomen con un mayor conocimiento de los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a sus necesidades. El éxito en las finanzas personales, familiares y empresariales depende en gran medida de las decisiones tomadas en este sentido, ya que todos parten de los mismos principios financieros. Por lo tanto, es fundamental que las personas manejen los términos adecuados y adquieran los conocimientos necesarios para comprender la dinámica económica en la que se encuentran inmersos.

A partir de lo expuesto, se puede afirmar que la EF va más allá de ser una simple herramienta; es una disciplina que permite a los individuos mejorar su relación con el dinero y gestionarlo de manera efectiva. Sin embargo, este enfoque debe ir acompañado de conceptos subjetivos como la disciplina, la perseverancia, constancia y la tolerancia al riesgo, los cuales surgen como resultado de dicho estudio. Además, la EF se relaciona con otras materias de naturaleza científica, como el presupuesto, la contabilidad, la administración y la toma de decisiones. El dominio de estas herramientas financieras implica el uso efectivo de todos estos conocimientos. Es importante señalar que aunque el dominio de estas habilidades no garantiza una ganancia, para ello es fundamental tomar acción en el ámbito financiero y tener presente la noción de riesgo en cada movimiento hecho.

Escenario

El contexto en el que se sitúa esta tesis responde a una subdivisión en varias partes. Sin embargo, con el fin de precisar y organizar de manera eficaz la información aportada por los informantes clave, se sostiene que un escenario, dentro del enfoque cualitativo, no solo se refiere al espacio físico donde se llevará a cabo la investigación, sino que también considera como parte importante el uso de métodos didácticos, conocimientos significativos y la comunidad docente desde una perspectiva holística. Según Bisquerra (2004), esto puede concebirse como:

La investigación cualitativa es holística, puesto que los escenarios y los grupos no son reducidos a variables, sino considerados como un todo. Es naturalista, porque intentan reducir su impacto al mínimo o por lo menos, entender y considerar los efectos que ellos mismos causan sobre las personas que son objeto de su estudio. Además, comprenden a las personas dentro del marco de referencia de ellas mismas, son humanistas, y apartan sus propias creencias de la investigación porque todas las perspectivas, escenarios y personas son consideradas valiosas, dan énfasis a la validez de su investigación, considerándola como un arte. (p. 45).

Los escenarios, dentro del enfoque cualitativo, pueden considerarse como santuarios para el investigador debido a la importancia que tienen para el estudio. Es en estos lugares donde el investigador fortalecerá al máximo su relación con la comunidad que participa en el desarrollo de esta tesis, lo que permitió culminar con éxito todo lo planteado desde un principio. Respecto al lugar donde se llevará a cabo la investigación, se encuentra en Rubio, municipio Junín, estado Táchira. En este sitio se recopiló la información proporcionada por los informantes clave, en específico en la UPEL-IPRGR, donde se implementó, todas las acciones necesarias, adecuadas y pertinentes para generar la teorización sobre la problemática y así interpretar los aportes de la EF para fortalecer el capital humano en correspondencia con el momento socioeconómico actual, que lleven a una CV adecuada a cada docente.

Informantes Clave

En esta tesis, los informantes clave están conformados por tres docentes con experiencia comercial y financiera. Gracias a sus experiencias, proporcionaron los elementos necesarios para hacer frente a la crisis financiera y los ingresos que se han visto mermados con el pasar del tiempo en Venezuela. Todos ellos en conjunto fueron

los responsables de brindar la información, aportes y sugerencias para la tesis, la cual fue analizada e interpretada en profundidad en busca de los resultados. Por tanto, fueron ellos quienes expusieron sus ideas durante las entrevistas realizadas en la UPEL-IPRGR de Rubio, municipio Junín, estado Táchira.

Estas entrevistas tuvieron como objetivo dar respuesta a los objetivos planteados en este estudio, lo que contribuyó así a conocer como desarrollar las finanzas personales para el fortalecimiento de la CV. Los docentes, en su rol de actores principales, permiten la construcción y establecimiento de la EF como una vía para la toma de decisiones eficaces, eficientes y pertinentes necesarias para mejorar las finanzas, en consonancia con los aportes teóricos destinados a fortalecer los movimientos financieros en el contexto socioeconómico actual que llevan a la CV.

En todo caso, los informantes clave se definen según Muiños (2006) como:

...como aquella persona portadora de información, en nuestro caso, de la comunidad, la acertada selección de los informantes es cuestión determinante en el logro de una entrevista fructífera. Por lo general, todo miembro de la comunidad es portador de información útil, pero existen integrantes de la comunidad que por su labor en esta o su posición representativa con respecto a la misma son voceros e interpretas del saber o el sentir del colectivo o de un grupo importante. A cada una de estas personas la catalogamos como un informante clave, y constituyen usualmente el objeto preferencial de las entrevistas. (p. 59)

Según este planteamiento, los informantes clave representan los principales aportes de información pertinente, sobre la cual el investigador eligió de manera cuidadosa para luego analizar y llegar a lo que se teorizó. Sabino (1996) señala: “el criterio que toma el investigador, para la búsqueda de los informantes claves que más le convengan en el desarrollo del estudio” (p. 123). Esto sugiere que, mediante la selección adecuada, pertinente y objetiva de los informantes clave, el investigador puede obtener resultados óptimos en relación con la EF, porque mejora así el comportamiento financiero de las personas y fortalece su CV. La selección de los informantes se realizó de manera aleatoria con el objetivo de beneficiar la tesis.

Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

Para llevar a cabo una investigación de esta envergadura, es imperativo mantener objetividad en la recolección de datos. En esta tesis, se otorgó gran

importancia a las técnicas y los instrumentos utilizados, ya que estos fueron fundamentales para recabar información de manera precisa. En este sentido, se empleó la entrevista utilizada junto con la técnica del guión de la entrevista semi-estructurada. De esta manera, se buscó lograr una triangulación de la información que garantizó los resultados más sólidos y confiables posibles.

Para llevar a cabo una entrevista semiestructurada efectiva, ya que es fundamental para influir en ciertos comportamientos para cambiar los patrones tradicionales que los docentes tienen respecto a la EF. Esta disciplina tiene como objetivo fortalecer la CV, ya que se basa en postulados y concepciones que permiten este fortalecimiento a través del conocimiento adquirido. Además, es importante recordar que la investigación implica la realización de entrevistas. Según Yuni y Urbano (2006), las entrevistas pueden definirse de la siguiente manera:

La entrevista es una técnica de investigación muy utilizada en la mayoría de las disciplinas empíricas. Apelando a un rasgo propio de la condición humana – nuestra capacidad comunicacional – esta técnica permite que las personas puedan hablar de sus experiencias, sensaciones, ideas, etc. (p. 81)

Es importante considerar que la entrevista constituye una parte integral de la investigación, ya que proporciona a las personas un espacio para expresar todas sus ideas dentro de un marco que resalta los puntos relevantes para el estudio. Sin embargo, para lograr esto, es fundamental contar con un guión de entrevista adecuado. González (2000) la define como:

Una lista de preguntas que orientan y organizan su curso, manteniendo focalizada la atención en todos y en cada uno de los tópicos acerca de los cuales se pretende obtener información, evitándose la dispersión y permitiendo mantener una interacción en la conversación fluida y espontánea, pero a la vez mantener la atención en una secuencia predeterminada sobre los aspectos que indaga. (p. 25)

De acuerdo con la estructura de este guión de entrevista, se observa que tiene un carácter formal y permite abordar los objetivos de la investigación de manera directa. Esta característica facilita orientar el estudio de manera más pertinente y adecuada para el tipo de investigación que se está llevando a cabo. Además, se destaca que se utilizará un cuaderno de notas, que según López, Montenegro y Tapia (2006), es definido como: “Es un instrumento en el cual se anotan todas las

informaciones, los datos, las fuentes de información, las referencias, las expresiones, las opiniones, los hechos y los croquis entre otros. Constituye una ayuda al diario de campo.”(p. 54) Por tanto, este cuaderno de notas sirve como respaldo para llevar registros e ideas que sean relevantes y contribuyan al desarrollo de la tesis. Dado que se trata de una investigación cualitativa, es posible utilizar instrumentos adicionales que sean compatibles con los objetivos de la investigación.

En consecuencia, la elaboración y aplicación de estos instrumentos, así como su triangulación con otros métodos, deben regirse por criterios de objetividad, pertinencia, adecuación y rigor científico. Es crucial que se aplique un enfoque riguroso y dedicado a esta investigación para garantizar que responda en forma adecuada a las preguntas planteadas en los objetivos de la tesis. Se reconoce que la recolección de información es fundamental para generar una teorización sólida; por lo tanto, es necesario llevarla a cabo de manera objetiva para elaborar un informe final que contribuya al fortalecimiento de la CV a través del uso de la EF. La teorización realizada en este estudio busca beneficiar a la sociedad en general y a todos los que se relacionen con ella, por lo tanto, es de suma importancia considerar sus implicaciones y alcances.

Rigor Científico

En el contexto de la exigencia de rigurosidad en una tesis doctoral, se han considerado las ideas de Suárez (2007), quien expone: "Se expresa el rigor científico de la investigación, a partir de la valoración de criterios tales como: la credibilidad, la transferibilidad, la dependencia, la confirmabilidad y la coherencia de la investigación en conjunto" (p. 654). Estos criterios representan la rigurosidad de la tesis, ya que implican la credibilidad, que es el valor de verdad que respalda las situaciones presentadas; la transferibilidad, que se refiere a la posibilidad de aplicar los resultados en otros contextos o ámbitos; la dependencia, que implica la consistencia o estabilidad de los resultados obtenidos; la confirmabilidad, que asegura que el investigador no manipule los datos según su criterio; y, al final, la coherencia, que se refiere al contraste y la armonía entre los logros alcanzados y las expectativas planteadas.

Credibilidad

El criterio de credibilidad se empleó para garantizar que el tema fuera estudiado y descrito con precisión, en especial al identificar las estrategias utilizadas para

triangular la información. Por lo tanto, se utilizó para dotar de rigor, amplitud y profundidad a la tesis. De esta manera, se observa cómo convergen diversas ideas en relación con la EF, puesto que establece similitudes y diferencias que contribuyeron a esclarecer todos los aspectos relacionados con el marco teórico. Según Suárez (2007), la credibilidad se define como "Esta combinación de instrumentos y sujetos, permite definir el isomorfismo entre los resultados obtenidos y la realidad percibida desde la investigación" (p. 649). A partir de la información recopilada mediante estos instrumentos, se logró una teorización que beneficia las finanzas, lo que contribuye así a fortalecer la CV.

Transferibilidad

Este criterio, según lo establece Fernández (2006) citado en Suárez (2007), señala que:

Los resultados de este estudio, no son transferibles ni aplicables a otros contextos y/o ámbitos de acción, criterio del cual se tiene razón plena, en tanto la naturaleza social y compleja del fenómeno estudiado. De todas maneras, podría ser referente para producir transferencias de los instrumentos y fases de la investigación en otra situación y/o contexto dependiendo de la condición o grado de intensidad al acercamiento en cuanto a similitud del proceso desarrollado, de quién investiga y desea producir esa transferencia. (p. 649)

En los resultados obtenidos en la tesis sobre la EF para fortalecer la CV de los docentes de la UPEL, se empleó una entrevista semiestructurada que produjo resultados directos y relacionados con el objeto de estudio. Algunos de estos hallazgos son específicos de esta investigación y no son aplicables a otros estudios, mientras que un porcentaje de ellos podría ser utilizado en investigaciones similares. Sin embargo, la transferibilidad de estos resultados es limitada o parcial, ya que los procedimientos seguidos en esta tesis, independiente de la situación particular, siguen los mismos pasos. Por lo tanto, la aplicabilidad de los hallazgos de esta investigación a otras investigaciones es limitada debido a la naturaleza específica de los parámetros financieros y de CV utilizados en este estudio, lo que lo hace particular y único en su enfoque y resultados.

Dependencia

En lo que respecta a la dependencia, Suárez (2007) explica que: “Este criterio implica el nivel de consistencia o estabilidad de los resultados y hallazgos del estudio.” (p. 650) Por lo tanto, los resultados obtenidos de la tesis representan un conjunto de ideas y patrones de comportamiento que son consistentes con la realidad. En consecuencia, sus hallazgos son estables, ya que cumplen con los parámetros establecidos por la EF para fortalecer la CV, que fue el objetivo principal de esta tesis. Se trata entonces de un enfoque humanista para abordar la problemática financiera que enfrenta Venezuela, y a través de estos resultados se proporciona una respuesta teórica pero aplicable a los docentes UPEL-IPRGR.

Confirmabilidad

Dentro de lo concerniente a este criterio denominado confirmabilidad, el autor Suárez (2007) señala que:

El grado de implicación del investigador en el estudio no se ha eludido, en todo caso se extiende la garantía suficiente sobre el proceso de la investigación, producto de la información arrojada por los instrumentos aplicados, donde los datos no están segados, ni responden a ningún tipo de manipulación de naturaleza personal. (p. 652)

Es por esta razón que las opiniones y juicios que pudieran existir no pueden formar parte de la tesis, ya que ello entraría en conflicto con la garantía de rigor científico. Por lo tanto, se han diseñado instrumentos eficaces para la recopilación de información, para asegurar así que la participación del autor no interfiera en la tesis. No obstante, es importante destacar que si bien el autor procesa los datos como investigador, lo hace respetando este criterio como una garantía para ofrecer resultados basados en la confirmabilidad y desde la perspectiva que este criterio implica.

Coherencia

Dentro del ámbito de este último criterio, se encontró lo expuesto por Suárez (2007) cuando manifiesta: “En este apartado, se visualiza el vínculo de contraste entre los propósitos generales planteados en la investigación y las situaciones / acciones que

permiten determinar el acercamiento o alejamiento de estos en su logro” (p. 653). Por esta razón, la dicotomía entre el planteamiento de la tesis y las acciones que permitieron el acercamiento al logro fueron evaluadas de manera previa por el investigador, en consonancia con las previsiones del caso. Se construyeron, entonces, bases con miras a generar una teorización que abordara la realidad de la problemática de Venezuela en cuanto a la alfabetización financiera necesaria para fortalecer la CV.

Análisis de la Información

Los hallazgos de la tesis reflejaron tanto las contribuciones de los informantes clave como las bases teóricas. En este sentido, los patrones seguidos durante las entrevistas en consonancia con el guión de entrevista y el cuaderno de notas de registro como instrumentos, demuestran que la información recabada por medio de grabaciones con el celular permite determinar la utilidad de la EF como un elemento fortalecedor para alcanzar la CV desde una perspectiva financiera. Se plantea así un cambio en el patrón de comportamiento tradicional, ya que la adquisición de conocimientos financieros puede mejorar la realidad personal y, por ende, la de la nación, para así considerar la situación financiera del país. Además, se subraya la necesidad de adquirir aprendizajes de índole subjetiva, como disciplina, perseverancia, constancia, tolerancia al riesgo y otras habilidades útiles para enfrentar las diversas situaciones que puedan surgir.

En cuanto a la organización de la información, se llevó a cabo a partir de una matriz del informante, la cual ordena los resultados de la investigación. González (2000) la define como: "una estructura que ordena y relaciona los saberes contenidos en la entrevista de cada uno de los participantes; constituyéndose así en la primera instancia real generadora para la formación de conocimientos amparados en los testimonios aportados por ellos". (p. 45). Esto implica que se emplearon cuadros en el programa Microsoft Word, donde se relacionaron las respuestas proporcionadas por los informantes clave. Esto permitió generar las categorías, subcategorías y palabras clave que condujeron a la conclusión cualitativa definitiva de la tesis, definida como teorización. Esta tesis viene a dar fortalecimiento a las debilidades identificadas en los docentes de la UPEL-IPRGR, sin perder de vista las amenazas que enfrentan aquellos que buscan mejorar sus finanzas en aras de su CV.

Además, se llevó a cabo la representación y presentación de los hallazgos obtenidos de los informantes clave, donde se utiliza una codificación de acuerdo a la etapa donde se vaya con el método de investigación empleado, en este caso el fenomenológico hermenéutico propuesto por Martínez (2014). Quién señala: Este método comprende una serie de tres etapas, cada una con pasos definidos, que constituyen una secuencia para captar y analizar la información proporcionada por los informantes clave. La primera etapa es la previa o de clarificación de los presupuestos. Luego se avanza a una segunda etapa denominada descriptiva, y a su vez esta consta de tres pasos definidos: primero, la elección de la técnica o procedimiento adecuado; segundo, la realización de la observación, entrevista, cuestionario o reportaje.

De eso se deriva una tercera etapa denominada estructural, que a su vez comprende siete pasos definidos. El primer paso implica una lectura general de la descripción de cada protocolo. El segundo paso implica la delimitación de las unidades temáticas naturales. En el tercer paso se determina el tema central que domina cada unidad temática. El cuarto paso implica la expresión del tema central en lenguaje científico. El quinto paso integra todos los temas centrales en una estructura particular descriptiva. El sexto paso integra todas las estructuras particulares en una estructura general. Por último, el séptimo paso lleva a la entrevista final con los sujetos estudiados, culminando con una discusión de los resultados donde se confrontan las conclusiones de los referentes teóricos frente a los resultados obtenidos de los informantes clave. (p. 141)

Asimismo, el grupo de objetivos, instrumentos y respuestas que resultaron característicos y destacados dentro de la investigación se abordaron con objetividad, fiabilidad, rigor científico y disciplina. Se tuvo en cuenta todo el conocimiento financiero necesario para fortalecer la CV, pero siempre considerando la situación socioeconómica del país, así como la esencia de cada experiencia emanada de los informantes clave. Así como también, es importante mencionar que todo este proceso se llevó a cabo de acuerdo a los criterios éticos, de bioética y mediante las fuentes internacionales, motivado a la naturaleza innovadora, pues no hay otra tesis doctoral que aborde la EF.

Finalmente, es necesario mencionar que la teorización se corresponde con un nivel tres grado C, o de corto alcance, denominadas teorías sustantivas, ya que su rango de alcance involucra a la sociedad venezolana, y más específicamente, a la población docente de la UPEL-IPRGR. Según Gallardo (2003), establece que: "Atienden a dimensiones específicas: Didáctica, de orientación de pedagogía social, etc. Las correspondientes derivaciones de tecnología educativa específica" (p. 24) De acuerdo a esta idea, está de acuerdo al desarrollo de la tesis que implica orientaciones, didáctica y pedagogía y el nivel alcanzado es tres de grado C, dado que se trata de un fenómeno que ocurre dentro de la población de Venezuela y, enfocado en los docentes de la UPEL-IPRGR.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Esta sección aborda el análisis e interpretación de los hallazgos derivados de la recopilación de datos, con el objetivo central de la investigación, así como de las contribuciones de los sujetos involucrados, en este caso, los docentes de la UPEL-IPRGR, que proporcionaron sus vivencias más relevantes en relación con la EF y su impacto en la CV. En este contexto, se considera el segundo objetivo específico, el cual plantea la pregunta clave que guía este análisis: "¿Qué aportes se pueden interpretar de la Educación Financiera para fortalecer la Calidad de Vida de los docentes?"

Este objetivo conduce al proceso de análisis de los hallazgos recopilados, los cuales se detallaron en el Capítulo III, es decir, se prepara el teléfono para hacer las grabaciones, al igual que el guión de entrevista semiestructurada con los informantes clave, donde se llevó a cabo esta de manera rigurosa y siguiendo el método fenomenológico hermenéutico que acompaña el desarrollo metodológico de esta tesis. Este método exige una atención especial por parte del investigador para refinar y matizar las tres fases que la componen, así como para realizar una posterior teorización, tal como lo señala Martínez (2014) quién precisa: "El estudio fenomenológico permite analizar las realidades internas y subjetivas, centradas en cómo son vividas y percibidas por cada individuo, siendo clave para entender la experiencia personal " (p. 137) Donde se puede verificar como el análisis de las realidades vividas por los informantes clave establecen un precedente para el uso de la EF en su fortalecimiento de la CV.

Dentro de este proceso se realizó la interpretación y análisis de la información, lo que permitió integrar todos los elementos de la tesis para depurarla y generar así las categorías correspondientes a las fases del método fenomenológico. A Posterior, se generó teoría con las categorías producto del análisis. Con el fin de facilitar la comprensión de las vivencias que como datos recopilados se analizan, a posterior se procedió con el análisis de las entrevistas con el guión de entrevistas, seguido por el análisis de los fundamentos teóricos y epistemológicos, contrastados a partir de la metodología de análisis de las diferencias y necesidades presentes en las tesis de otros países.

Asimismo, en el contexto del desarrollo de procesos analíticos en la investigación cualitativa, se ponen de manifiesto las acciones que permiten comprender el objeto de estudio. Desde esta perspectiva, es fundamental comprender que la utilización de la fenomenología en el estudio de la EF, en relación con la fortaleza de la CV, revela cualidades que emergen para abordar las precarias situaciones de los sectores más vulnerables. Por lo tanto, es crucial situarla de manera adecuada y estratégica. En este sentido, se retoma la participación de los informantes clave para abordar un sistema complejo conformado por diversas carencias en medio de múltiples relaciones, con el objetivo de comprender la idea que subyace en el uso y práctica de las finanzas en la sociedad.

En esta tesis, se presenta una oportunidad propicia para generar cambios significativos en el ámbito social. Sin embargo, estos deben dirigirse hacia la mejora de la situación financiera. En este contexto, el aporte que se realiza con esta tesis se centra en el fortalecimiento de la CV desde una perspectiva financiera. En consecuencia, se alcanzará este objetivo a través de la EF, la cual se enfoca en mejorar la capacidad financiera del individuo. Por lo tanto, al estudiarla y, sobre todo, al practicarla, se establecen criterios claros basados en la razón en lugar de las emociones, ya que al tomar decisiones se producen consecuencias que pudieran ser positivas o no. Para ello, es necesario construir sobre el conocimiento previo, como indica Martínez (2014) cuando afirma: "En las últimas décadas, los investigadores han accedido a una nueva racionalidad científica basada en ideas convergentes de pensadores, favoreciendo una visión renovada y profunda sobre diversos temas." (p. 36)

De acuerdo con lo expuesto, el proceso de construcción de una ciencia se origina en la esfera mental y progresa hacia lo teórico. En esta línea, el presente proyecto tiene como objetivo primordial contribuir a la generación de conocimientos financieros. Para ello, se ha contado con la colaboración de los informantes clave, designados como (IC) en adelante, así como con la consulta de libros especializados en finanzas y economía, la asesoría de expertos y el trabajo del autor. Este esfuerzo conjunto tiene como finalidad la formulación de teorías sólidas, responsables y

pertinentes, que a su vez propicien mejoras tangibles en el ámbito financiero y económico, desde una perspectiva educativa.

Se reconoce que la educación constituye el vehículo principal para llevar estos conocimientos a la práctica, siendo esta la vía mediante la cual se materializan los cambios necesarios para fortalecer la CV que aspira todo individuo. En este sentido, se busca fomentar tanto la adquisición de conocimientos como la implementación de prácticas que permitan a cada persona impulsar los cambios que requiere. En este contexto, Martínez (2014) subraya: "El método fenomenológico permite comprender las vivencias personales y subjetivas, respetando su experiencia interna única, siendo ideal para estudiar cómo cada individuo experimenta fenómenos frente a las crisis." (p. 139) De allí que su pertinencia le haga merecedor de su uso.

Además, se usa este método como respuesta a las crisis. Es por ello que la tesis se estructura en tres categorías: Educación, EF, y CV, que tienen como objetivo aliviar en cierta medida la situación de crisis que atraviesan los sectores más vulnerables de la sociedad. Estas categorías se desglosan en subcategorías y palabras clave a su vez, las cuales se derivan del instrumento utilizado con los IC, y donde estos están conformados por tres profesionales del ámbito de la educación superior con experiencia en el tema, quienes aportaron información valiosa y relevante para el desarrollo de la tesis, donde el objetivo de esta fue avanzar desde la EF hacia el fortalecimiento de la CV de las personas. Lo propuesto converge en la formación de individuos capacitados mediante conocimientos adecuados y disciplina para gestionar sus ingresos, y contribuir así al fortalecimiento de sus finanzas, lo que a su vez se traduce en una mejora definitiva en su CV.

En línea con lo anterior, Martínez (2014) argumenta: "La metodología fenomenológica, basada en rigor científico y sistemático, facilita que otros investigadores, al adoptar el mismo enfoque, comprueben los hallazgos, lo que permite una comprensión profunda del tema." (p. 140) Si se Considera lo expuesto, surgen situaciones particulares que, al manifestarse como hechos sociales, requieren ser abordadas desde la fenomenología de Husserl, ya que emergen como fenómenos de la realidad. En este contexto, dada la estrecha relación entre la EF y la CV, la fenomenología adquiere una relevancia especial.

Esto se debe a que estas situaciones tienen su origen en la psicología que afecta a las personas con carencias económicas, resultado de políticas deficientes y la falta de conocimiento en EF. Por consiguiente, el objeto de estudio se desarrolla siguiendo el enfoque propuesto por Martínez (2014), detallado en el capítulo previo, donde se indica: "El método fenomenológico se centra en el estudio de realidades vivenciales que son poco comunicables" (p. 139) De allí, que estas vivencias sean abordadas desde la perspectiva fenomenológica, donde el estudio de la EF revela una realidad poco difundida y promovida de manera escasa en el ámbito académico.

El método seleccionado lleva a considerar lo necesario a partir de las experiencias y vivencias manifestadas, como señala Martínez (2014): cuando menciona "El método fenomenológico, aplicado en investigaciones psicológicas, sociológicas y educacionales, permite aproximarse a realidades subjetivas mediante descripciones imparciales de la conducta humana, útil para analizar comportamientos." (p. 140) En principio, es fundamental adentrarse en las realidades desde una perspectiva educativa, ya que desde este punto de partida se puede generar una teorización que abarque los aspectos más relevantes y sirva como guía que ilumine el camino para otros individuos.

En el caso particular de la formación de docentes, implica un proceso que tiene un impacto significativo en otros individuos, ya que un docente bien preparado puede influir en otras personas, lo que propicia un cambio en los patrones de conducta emocional que contribuyen en forma positiva para la toma de decisiones que afectan la CV de cada individuo. Por lo tanto, para la recolección de datos, se siguen las fases del método fenomenológico que aporta Martínez (2014): "La metodología fenomenológica se estructura en etapas y pasos basados en las ideas de autores representativos, proporcionando un marco sólido para analizar experiencias humanas, relacionadas entre ellas." (p. 141) Por consiguiente, se analizan minuciosamente las fases de la fenomenología, ya que estas posibilitan la construcción de toda la teoría recopilada de los IC y su procesamiento de acuerdo al orden inherente a este método.

En primer lugar, se aborda una fase inicial que implica una etapa preliminar o clarificación de presupuestos, como sostiene Martínez (2014): "La fenomenología exige una descripción rigurosa, libre de prejuicios, como base de cualquier investigación

sería. Esto asegura un punto de partida sólido para analizar temas." (p. 140-141) Los presupuestos relacionados con el tema poseen características distintivas, independiente de las interpretaciones que las personas les otorgan, ya que suelen incluir conjeturas e hipótesis. Además, las personas suelen estar influenciadas por intereses y creencias que moldean su actitud hacia las realidades sociales que enfrentan a diario.

Por ende, la tesis busca obtener información libre de prejuicios y lo más objetiva posible, y se conoce como la epojé. Por consiguiente, el punto de partida se convierte en el mejor punto de partida para todos los aportes que se presentan, lo que conduce a una fase descriptiva, como precisa Martínez (2014): "El objetivo es obtener una descripción completa y sin prejuicios del fenómeno estudiado, reflejando fielmente la realidad vivida por cada individuo, clave para comprender experiencias." (p. 141) En relación con lo anterior, es pertinente señalar que se necesita disponer de información que refleje fiel la realidad, lo cual es fundamental para obtener una descripción precisa.

Esta descripción constituye un requisito clave para llevar a cabo una investigación respetable, ya que es el medio idóneo para generar conocimientos válidos, lo que a su vez contribuye a producir resultados de calidad. Para alcanzar este objetivo, es necesario seguir tres pasos intrínsecos de esta fase: en primer lugar, se debe seleccionar la técnica o los procedimientos adecuados; en segundo lugar, se lleva a cabo la entrevista, cuestionario o autorreportaje; y en tercer lugar, se procede a elaborar la descripción protocolar para completar esta fase descriptiva. Siguiendo este orden, el primer paso de la etapa descriptiva consiste en elegir la técnica o los procedimientos apropiados, como lo plantea Martínez (2014): "Los procedimientos como grabar entrevistas o usar cuestionarios abiertos permiten observar en repetidas ocasiones fenómenos sin distorsionar la realidad, lo que es clave para entender experiencias individuales en un tema." (p. 142)

En este sentido, cada procedimiento realizado se lleva a cabo con el fin de comprender las realidades humanas, dado que cada individuo trae consigo sus propias particularidades que moldean su percepción de la realidad. Por lo tanto, es fundamental no distorsionar la información y recogerla de manera auténtica. En este contexto, la observación durante la recolección de datos desempeña un papel crucial para

garantizar que estos no se vean alterados. Para este propósito, se empleó el celular, el cual permite hacer grabaciones acompañado de la técnica de la entrevista con un guión de entrevista semi-estructurado, lo cual permite que el IC se exprese con libertad, dada la flexibilidad inherente a este enfoque.

El proceso de reducción es esencial para el trabajo fenomenológico. Requiere mantener una actitud de atención plena para captar todos los aspectos relevantes que emanan de los IC. Este enfoque lleva al tercer paso, como lo plantea Martínez (2014): "La descripción de un "buen" protocolo puede no tener más de cinco o seis páginas, dependiendo de la naturaleza y de la complejidad del fenómeno descrito." (p. 145) Por tanto, el instrumento desarrollado para esta tesis consta de tres páginas, lo que marca el cierre de esta etapa que se considera vital para desarrollar la tesis.

Otro aspecto a considerar es la etapa Estructural, la cual requiere poner en práctica las reglas implícitas de reducción fenomenológica, tanto positivas como negativas, que se utilizaron antes. En este sentido, Martínez (2014) sugiere: "La observación fenomenológica implica registrar la realidad con concentración y "ingenuidad disciplinada", prestando total atención y apertura, clave para analizar experiencias individuales" (p. 145) Lo cual lleva a tomar en cuenta la observación como herramienta que hace posible captar todos los comportamientos emanados de los IC considerados clave para nutrir la teorización que se construye a partir de estos postulados.

En el proceso a seguir, el primer paso implica entonces, una lectura general de la descripción de cada protocolo, seguido por la delimitación de las unidades temáticas naturales como segundo paso. El tercero consiste en determinar el tema central que domina cada una de estas unidades temáticas, mientras que el cuarto se refiere a expresar este tema central en lenguaje científico. Luego, el quinto paso involucra la integración de todos los temas centrales en una estructura descriptiva específica, seguido por la integración de estas estructuras particulares en una estructura general como sexto paso. Por último, el séptimo paso implica llevar a cabo una entrevista final con los sujetos estudiados para concluir esta etapa y proceder a la discusión de resultados.

En este contexto, se hace referencia al primer paso, que consiste en realizar una lectura general de la descripción de cada protocolo, según lo planteado por Martínez (2014): señala que: "El objetivo de este paso es obtener una visión integral del protocolo mediante múltiples revisiones, manteniendo una "mente en blanco" para asegurar una comprensión objetiva y clara del contenido.". (p. 146) En consecuencia, la descripción protocolar debe ser exhaustiva y evitar cualquier dicotomía que pueda generar ambigüedad en lo expuesto. Es fundamental prestar atención y dedicación al proceso, incluso si se considera la revisión de las grabaciones realizadas para precisar los protocolos de manera concreta.

Posterior, se requiere reflexionar con una mente abierta para comprender de manera completa el contenido y llegar a una visión que lo dote de significado. En el segundo paso, se delimitan las unidades temáticas naturales, como lo plantea Martínez (2014): "Este paso implica reflexionar sobre el significado de cada parte dentro del todo, revisando lentamente el protocolo para identificar variaciones temáticas o cambios en la intención del sujeto en estudio."(p. 146) Por tanto, la delimitación de áreas implica estar atento a los cambios o variaciones, así como al conjunto de unidades temáticas, de manera que al analizar y observarlas en conjunto, sea posible visualizar una estructura potencial y facilitar la identificación de esta.

Esto prepara el camino para avanzar hacia el tercer paso, que consiste en determinar el tema central que domina cada unidad temática. Este proceso se enmarca dentro de la secuencia establecida para llevar a cabo la investigación, como lo señala Martínez (2014) Quien precisa: "En este paso, se eliminan repeticiones y se define el tema central de cada unidad, expresándolo de forma concisa, manteniendo el lenguaje del sujeto, lo que requiere una interpretación creativa y continua." (p. 147) En este contexto, es imprescindible continuar aplicando una observación minuciosa, ya que es necesario detectar cualquier redundancia o repetición que pueda surgir a partir de la información proporcionada por los IC. Además, es fundamental determinar el tema central de cada unidad, donde se relacionan todos los aspectos expuestos hasta llegar a una frase breve y precisa.

Esto se puede observar en los cuadros del 1 al 58, donde se desarrolla el trabajo de manera secuencial, siguiendo el método fenomenológico, desarrollado con la matriz

del informante y los cuadros de Microsoft Word, para presentar la información recopilada de los IC, tal como se registraron en las grabaciones realizadas. Para avanzar en la etapa descriptiva, el cuarto paso implica expresar el tema central en un lenguaje científico. Según Martínez (2014): "En este paso, el investigador reflexiona sobre los temas centrales de las unidades temáticas, traduciéndolos del lenguaje del sujeto a un lenguaje técnico o científico adecuado, como el psicológico o pedagógico." (p. 148) Entonces el autor debe reflexionar sobre los temas centrales derivados de las unidades temáticas, con el objetivo de expresarlos en un lenguaje científico apropiado para el tema en cuestión, en este caso, la EF y la CV.

En este paso, el uso de la influencia del autor es fundamental para que la tesis adquiera el carácter científico como lo requiere su proceso. Esto se refleja en los cuadros del 1 al 58. Si se sigue esta línea, se avanza a través de los pasos secuenciales hasta llegar al quinto, que destaca la integración de todos los temas centrales en una estructura descriptiva particular. Martínez (2014) precisa al respecto: "Este paso es fundamental en la investigación, ya que busca descubrir las estructuras básicas del fenómeno estudiado, definiendo su fisonomía única y diferenciándolo de otros fenómenos de la misma categoría." (p. 140) Este análisis destaca su importancia, considerándose el corazón de la tesis debido a su naturaleza relacional y la posibilidad de derivar modelos significativos a partir de este paso.

Es crucial que la estructura surja de las contribuciones de los IC, sin estar influenciada por factores externos o teorías, ya que esto podría desvirtuar el proceso secuencial. Es fundamental priorizar la información proveniente de los IC y dejar de lado cualquier aspecto secundario. Esto allana el camino para el sexto paso, que implica la integración de todas las estructuras particulares en una estructura general. Según Martínez (2014): "La finalidad de este paso es integrar una descripción exhaustiva de las estructuras identificadas, determinando la fisonomía grupal del fenómeno, con una formulación sintética que identifique claramente su estructura fundamental." (p. 151) Por tanto, en este paso se busca integrar la información de manera sintética, y utiliza los mismos procedimientos que se han aplicado hasta el momento de forma individual.

En este punto, se parte de lo particular para llegar a lo grupal, donde se busca una identificación clara. Se debe tener precaución con el uso de la analogía y la metáfora, ya que pueden introducir elementos aislados que no guardan relación con el fenómeno en estudio, se podría obstaculizar la construcción de una imagen común del grupo analizado. Esto es crucial para poder emplear la información en discusiones con otros científicos en foros o conferencias donde se debatan conocimientos sobre el tema. Por ello, es fundamental abordar el análisis con extrema objetividad, y se evitan influencias personales.

En conclusión, el séptimo paso de esta etapa se refiere a la entrevista final con los sujetos estudiados. Martínez (2014) señala al respecto: "El paso final implica entrevistar a los sujetos para compartir los resultados de la investigación y recoger sus reacciones, lo que puede revelar aspectos omitidos y enriquecer la descripción final del estudio." (p. 152) Según lo anterior, este paso implica una retroalimentación de las categorías analizadas, lo que implica volver a los informantes clave y comunicarles los resultados y las ideas surgidas durante el proceso del método fenomenológico. Este paso es crucial, ya que permite la posibilidad de generar nuevos conocimientos. Cuando se enfrenta nueva información, se promueven nuevos aprendizajes y, en consecuencia, se desarrollan nuevas estructuras de pensamiento que benefician a la sociedad.

Finalmente, el último paso del método fenomenológico es la discusión de resultados, según lo afirma Martínez (2014): "Esta etapa busca relacionar los hallazgos de la investigación con las conclusiones de otros estudios, permitiendo comparaciones que enriquezcan el conocimiento del área y faciliten el proceso de contrastación y teorización." (p. 153) Se pretende contrastar los hallazgos obtenidos con las conclusiones de las tesis citadas como referente teórico. Ya que al abordar el objeto de estudio, pueden proporcionar valiosa información y también conocimientos que vengán a integrar y orientar las ideas previas, de manera que contribuya a unos hallazgos fortalecidos de esta tesis con vista a la teorización.

Por tanto, se consideran los trabajos de expertos en EF, como Consuelo Digón Arroba, Beatriz Fernández Olit de España, Sigifredo Quintero Contreras de Bogotá, Florencia Roca de Argentina, y Cristina Peydró Navarro de España, donde esta última

explora la relación con la Calidad de Vida y los pioneros en trabajar en una tesis que estudia la EF. Por tanto, los autores antes mencionados serán referenciados entre los pasos tres y cuatro de la etapa estructural. Para el proceso de teorización, según lo indicado por Martínez (2014), es necesario tener en cuenta varios aspectos importantes: "Esta parte busca describir las etapas y procesos necesarios para revelar la estructura teórica implícita en los datos recopilados, incluyendo categorización, estructuración, contrastación y teorización del material." (p. 259)

De acuerdo con esta idea, las diversas etapas y procesos han contribuido a la creación de una estructura teórica sólida. Todo este proceso se basa en los aportes proporcionados por los IC durante las entrevistas realizadas. Estas entrevistas no solo proporcionaron información rica por sí mismas, sino que las conversaciones posteriores a las entrevistas también resultaron valiosas, ya que la mayoría de las personas tienden a sentirse más cómodas y abiertas sin la presión de la grabación. Para capturar de manera adecuada esta información adicional, se tomaron notas de campo, lo que permitió una comprensión más completa de los aportes. Gracias a este enfoque, la categorización pudo generar una estructura que facilitó la confrontación con los pasos siguientes.

Asimismo, el proceso de categorización se llevó a cabo siguiendo los pasos sugeridos por Martínez (2014), quien explica: "En la metodología cualitativa, las categorías son conceptos o interpretaciones resumidas de las citas, fundamentales para construir teorías y conclusiones, siendo el término "categoría" más apropiado que "código"." (p. 296) De manera similar, es importante señalar que esta categorización implicó la representación de ideas en unidades morfológicas mínimas, con el fin de que estas palabras o conjuntos de palabras reflejen el significado de una idea, sin que se vea afectado por referencias externas.

Aunque algunos pueden considerar esta tesis como una aproximación positivista, se optó por utilizar esquemas para la representación de la información, ya que esta herramienta proporciona apoyo durante esta fase de la tesis. Se consideró su uso debido a su viabilidad, y en especial porque permite una mejor visualización de las relaciones entre categorías y su correspondiente subcategoría, lo que contribuye a la claridad necesaria para la teorización. Además, es importante mencionar que la

estructuración de la teorización, según lo indicado por Martínez (2014), implica: "El proceso de estructuración comienza integrando categorías más específicas en categorías generales y comprensivas, lo que facilita una organización más coherente y amplia del conocimiento obtenido en la investigación." (p. 276)

En este contexto, el proceso de teorización siguió una metodología que integró las categorías seleccionadas en función de su relevancia para el objeto de la tesis. Es importante destacar que no todas las ideas provenientes de los IC resultan pertinentes, lo que requirió un exhaustivo estudio de todas las categorías, subcategorías y palabras clave. Este análisis se orientó hacia la consecución de una mejor CV, ya que es común que surjan ideas que no se alinean con los objetivos deseados. La depuración de estas ideas condujo a la creación de una estructura que sirvió como base para el desarrollo de toda la teoría presentada en el marco diseñado para fortalecer la CV de los docentes de UPEL-IPRGR.

Asimismo, para validar los hallazgos, se recurrió a las conclusiones de otros autores que habían investigado el mismo tema a nivel internacional, dado que a nivel nacional no se encontró evidencia de tesis relacionados con la EF a nivel doctoral. Este proceso, según lo indicado por Martínez (2014), implica: "Esta etapa implica relacionar y contrastar los resultados de la investigación con estudios similares del marco teórico, proporcionando perspectivas diversas que expliquen más claramente el significado del estudio." (p. 276) A partir de lo expuesto, la fase de contrastación representó un proceso que implicó una minuciosa lectura de otras tesis a nivel internacional.

El ejercicio permitió establecer relaciones y contrastar los resultados obtenidos con la información provista por los IC, para enriquecer así la comprensión de las relaciones y discrepancias existentes. Este análisis permitió respaldar o rebatir los diferentes aspectos tratados, con el fin de garantizar una representación precisa de la información y asegurar que la contribución teórica presentada sirva de apoyo para todos aquellos docentes interesados en el tema abordado en esta tesis. Al final, el proceso de teorización resultante de lo anterior, según lo planteado por Martínez (2014), implica: "Este proceso busca integrar de manera coherente y lógica los resultados de la investigación con las contribuciones de autores del marco teórico, enriqueciendo así la comprensión del estudio realizado." (p. 278-279)

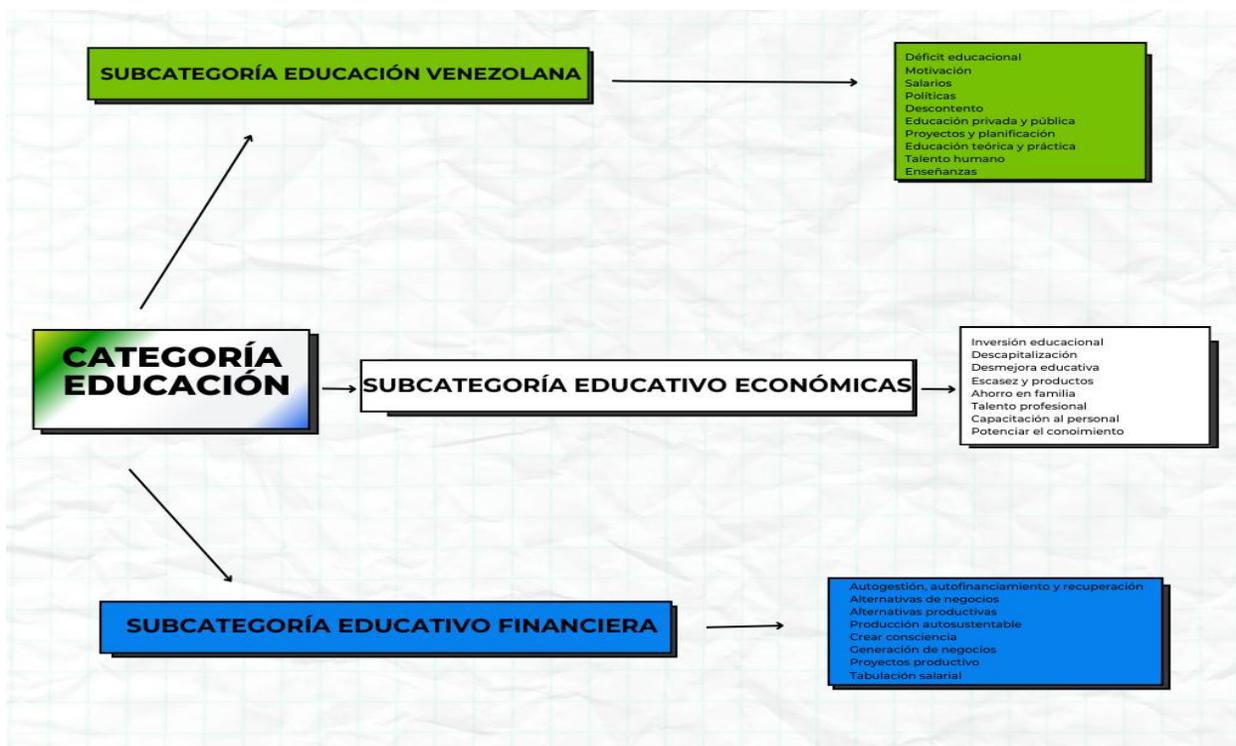
Por lo tanto, el proceso final que conduce a la teorización busca de manera principal integrar los hallazgos de manera organizada para facilitar su comprensión. Este proceso debe ser secuencial, lo que permite una mejor visualización de la información y garantiza su coherencia y lógica. Su naturaleza fluida posibilita una comprensión más completa de los contenidos. Además, es importante destacar que los aportes de otras tesis y la contrastación realizada han enriquecido la línea de ideas, lo que proporciona un curso favorable que permite a los lectores extraer sus propias conclusiones o aprovechar al máximo los contenidos presentados en la teorización.

TRIANGULACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Para iniciar dicha triangulación, se inicia por la categoría educación, donde se empleó un esquema que representan las subcategorías y sus correspondientes palabras clave. Esto permite visualizar las relaciones entre ellas y su correspondencia mutua. La utilización de estos facilita la ubicación de cada parte y ayuda a comprender su jerarquía dentro de la estructura que conforma el desarrollo de la recopilación de datos. Estos serán detallados con la elaboración de los cuadros que representan la matriz del informante y que reflejan los aportes de los IC. Este proceso culmina con el quinto paso, que consiste en la descripción selectiva de la categoría tratada.

Esquema 1

Categoría: Educación



Torres, José (2021). Triangulación de la categoría educación.

Cuadro 2
Categoría: Educación
Educación Venezolana

Subcategoría: Educación Venezolana – IC1

-¿Cómo se encuentra en su consideración la Educación en Venezuela?

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática 1	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Yo considero que la educación en Venezuela está en proceso de decadencia debido a que últimamente se está involucrando mucho la política en los aspectos educativos y fuera de eso el descontento	El IC1 observa en Venezuela un país que une la educación y la política lo que genera consecuencias como descontento, desmotivación por falta de un salario digno.	El IC1 observa en Venezuela como Educación y Política al fusionarse generan descontento y desmotivación por la falta de sueldo que dignifique.

que existe por parte de los docentes que van a dar clase sin una motivación ya que el sueldo no les alcanza para cubrir sus necesidades.

Palabras clave:

Déficit educacional: la educación en Venezuela está en proceso de decadencia

Política: se está involucrando mucho la política en los aspectos educativos

Descontento: descontento que existe por parte de los docentes

Motivación: van a dar clase sin una motivación

Salarios: el sueldo no les alcanza para cubrir sus necesidades.

Torres, José (2021). Cuadro 2 Subcategoría educación venezolana, informante clave 1.

Cuadro 3

Categoría: Educación Educación Venezolana

Subcategoría: Educación Venezolana – IC2

-¿Cómo se encuentra en su consideración la Educación en Venezuela?

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
La educación en estos momentos considero que desde el ámbito público se encuentra bastante deteriorada debido tal vez a los sueldos de los maestros pues cada quién tiene su motivación, incluso la oportunidad que tengo	El IC2 considera que la educación pública se encuentra deteriorada por los sueldos y cada quién se motiva, no obstante encuentra diferencia con la educación privada por estar más organizados, lo que	El IC2 considera una educación pública deteriorada producto del salario lo que genera que cada cual se automotive, no obstante la educación pública difiera de la privada por cuanto es más

de visitar algunas escuelas públicas eso es lo que se hace notar a diferencia de la educación privada que es todo mayormente más organizado, los proyectos incluso, todo lo que se refiere a la parte educativa está bien planificado en concordancia con todo el trabajo que hace el niño en cuanto a lo teórico y lo práctico.	involucra proyectos y buenas planificaciones que generan concordancia con lo que hace el niño en cuanto a teoría y práctica.	organizada en proyectos y planificaciones que concuerdan con el trabajo del niño dentro de lo teórico y lo práctico.
--	--	--

Palabras clave:

Déficit educacional: La educación en estos momentos considero que desde el ámbito público se encuentra bastante deteriorada

Salarios:

Motivación: pues cada quién tiene su motivación

Educación pública y privada:

algunas escuelas públicas eso es lo que se hace notar a diferencia de la educación privada

Proyectos y planificaciones: que es todo mayormente más organizado, los proyectos incluso, todo lo que se refiere a la parte educativa está bien planificado

Educación teórica y práctica: el trabajo que hace el niño en cuanto a lo teórico y lo práctico.

Torres, José (2021). Cuadro 3: Subcategoría educación venezolana, informante clave 2.

Cuadro 4

Categoría: Educación Educación Venezolana

Subcategoría: Educación Venezolana – IC3

-¿Cómo se encuentra en su consideración la Educación en Venezuela?

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Considero que está en déficit, en déficit porque, por el talento	El IC3 considera que está en déficit por el talento humano que	El IC3 considera una educación precaria y en déficit

humano como tal que cuenta cada institución, para impartir conocimiento, muchos docentes que existimos aquí no tenemos la capacidad para impartir conocimiento o no conocemos como tal que es lo que voy a dar.

imparte conocimiento, donde los docentes no tienen la capacidad para impartir conocimientos o no conoce lo que va a dar.

por cuanto el talento humano que imparte conocimiento no sabe o no está en capacidad de impartirlo.

Palabras clave:

Déficit educacional: Considero que está en déficit

Talento Humano: talento humano como tal que cuenta cada institución

Enseñanzas: muchos docentes que existimos aquí no tenemos la capacidad para impartir conocimiento o no conocemos como tal que es lo que voy a dar.

Torres, José (2021). Cuadro 4: Subcategoría educación venezolana, informante clave 3.

Quinto Paso:

Cuadro 5

Descripción Selectiva Subcategoría Educación Venezolana

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Déficit educacional	-Déficit educacional	-Déficit educacional	-Descontento
-Política	-Descontento	-Salarios	-Fusión político-educativa
-Descontento	-Motivación	-Descontento	-
-Motivación	-Proyectos y planificación	-Fusión político-educativa	Desmotivación
-Salarios	-Educación teórica y práctica	-Desmotivación	-Educación deteriorada
-Educación pública y privada	-Talento humano	-Educación deteriorada	-Educación precaria.
-Proyectos y planificación	-Enseñanzas	-Educación precaria.	
-Educación teórica y práctica			
-Talento humano			
-Enseñanzas			

Fuente: José Torres (2021). Cuadro 5: Descripción selectiva de la subcategoría Educación Venezolana.

En el desarrollo de esta tesis, se identificaron tres grandes subcategorías dentro del ámbito de la Educación. La primera se denomina Educación venezolana, se desglosa en diez palabras clave. La segunda subcategoría, conocida como Educativo Económica, y comprende ocho palabras clave relevantes. Al final, la tercera subcategoría, Educativo Financiera, abarca otras ocho palabras clave. Estas subdivisiones se han establecido a partir de los valiosos aportes proporcionados por los informantes clave, cuya colaboración ha sido fundamental para enriquecer el contenido de la investigación.

La subcategoría, "Educación Venezolana", abarca una serie de palabras clave que examinan aspectos fundamentales del sistema educativo. Entre estas, se destacan: déficit educativo, motivación, salarios, políticas, descontento, educación pública y privada, proyectos y planificación, educación teórica y práctica, talento humano y enseñanzas. Además, surgen seis palabras clave adicionales: cultura, desarrollo, transformación, historia, valores y sociedad, que proporcionan un respaldo conceptual crucial y enriquecen las perspectivas de los IC.

Dentro de la primera palabra clave, "Déficit Educativo", los IC en lo sucesivo denominados como informante clave 1, 2 y 3, o IC1, IC2 e IC3, ofrecen observaciones significativas. Dentro de todos estos aportes el IC1 expresa: "La educación en Venezuela está experimentando un proceso de decadencia". Por su parte, IC2 comenta: "Actualmente, la educación en el ámbito público se encuentra considerablemente deteriorada". Mientras tanto, IC3 afirma: "Considero que existe un déficit educativo". Estas opiniones reflejan según el autor una percepción generalizada de un sistema educativo precario y en declive, caracterizado por la falta de incentivos y la ausencia de una calidad educativa satisfactoria.

Además, es fundamental abordar la palabra clave "Motivación" debido a su relevancia para el estímulo y el rendimiento laboral. Los bajos salarios que perciben los docentes generan desmotivación y tienen repercusiones económicas, como señala IC1 al mencionar que "dan clases sin motivación". Esta falta de incentivos económicos dificulta la tarea de ofrecer una educación de calidad, como apunta IC2 al afirmar que "cada uno tiene su propia motivación", lo que implica una automotivación insuficiente para compensar las deficiencias salariales y el deterioro de la CV.

El concepto de motivación implica una determinación intrínseca que cada individuo aporta a aquello en lo que invierte su energía, interés y dirección. Esta acción está cargada de emociones, lo que facilita alcanzar logros que, en circunstancias normales, podrían no ser posibles. Así, la motivación vista como una actitud proporciona los recursos necesarios para lograr metas establecidas de manera previa, lo que permite una dirección clara y la consecución de objetivos. Para ello, es esencial mantener la constancia a lo largo de todo el proceso planificado para el desarrollo de esta tesis.

En el mismo contexto, en referencia a la tercera palabra clave titulada "Salarios", el informante clave IC1 indica que "los salarios no alcanzan para cubrir sus necesidades", lo que sugiere que los docentes no pueden satisfacer sus necesidades básicas ni las de sus familias. Por otro lado, IC2 menciona que "los sueldos de los maestros" son precarios, reflejando la dificultad de mantener un hogar con tales condiciones económicas. Esta situación obliga a los docentes a buscar alternativas para generar ingresos adicionales, donde se descuida la planificación y la calidad educativa.

Por lo tanto, es necesario examinar el contexto educativo venezolano en relación con la cuarta palabra clave denominada "Políticas", que no logran satisfacer las demandas de los docentes. En este sentido, IC1 señala que "la política está involucrada en gran medida en los aspectos educativos", lo que evidencia una estrecha relación entre las instituciones educativas y la política. Esta situación afecta el desarrollo educativo tanto de estudiantes como de docentes, lo que genera un descontento generalizado en el sector educativo, porque para los fines de la educación no es acorde.

Desde esta perspectiva, la quinta palabra clave, que referencia al "Descontento", es expresada por el IC1, quien señala: "el descontento que existe por parte de los docentes". Esta declaración evidencia de manera clara cómo aspectos como los salarios y la motivación se reflejan en lo económico, dado que constituyen la base para cubrir las necesidades básicas tanto de los docentes como de los seres humanos en general. Por lo tanto, es fundamental reconocer que la generación de ingresos alternativos para mejorar la economía personal o familiar es una realidad para los

docentes y muchos otros empleados. En este sentido, la formación en diversas áreas del conocimiento y la capacidad de generar oportunidades a través de la creatividad se vuelven esenciales para aprovechar dichas posibilidades.

La sexta palabra clave, denominada "Educación privada y pública", se ve afectada como lo indica el IC1 al afirmar: "incluso la oportunidad que tengo de visitar algunas escuelas públicas eso es lo que se hace notar a diferencia de la educación privada". Esta disparidad refleja cómo las instituciones educativas privadas, gracias a sus recursos, pueden desarrollar políticas educativas más sólidas en comparación con las instituciones públicas. Esta diferencia tiene un impacto directo en la calidad de la educación impartida a los estudiantes, ya que los incentivos y recursos son mayores en el sector privado.

Surge entonces la séptima palabra clave, "Proyectos y Planificación", que según el IC2 implica que "los proyectos incluso, todo lo que se refiere a la parte educativa está bien planificado", en especial en el ámbito privado. Aquí, la buena planificación es fundamental para llevar a cabo actividades que promuevan el conocimiento y las prácticas educativas. Sin embargo, es importante destacar que la EF no siempre se incluye en el currículo privado, a pesar de ser crucial para preparar a los estudiantes en este ámbito. Por ende, sería recomendable considerar la implementación de prácticas reciclaje como una iniciativa clave y accesible a cualquiera, para desarrollar habilidades.

Por lo tanto, es vital trabajar con proyectos y planificar, ya que constituyen estrategias positivas que generan buenos resultados y se recomiendan para toda la vida. Es conveniente estudiar este concepto, ya que proporciona dirección para definir metas y seleccionar los medios necesarios y adecuados para alcanzarlas. Un proyecto representa pasos para alcanzar metas, pero se complementa con disciplina, dedicación y esfuerzo, elementos que incluyen prioridad y organización. Así, un proyecto se refiere al medio mediante el cual una institución, empresa o persona busca lograr sus propósitos u objetivos.

La opinión del IC2 sobre la quinta palabra clave, denominada "Educación Teórica y Práctica", es que "incluso la oportunidad que tengo de visitar algunas escuelas públicas eso es lo que se hace notar a diferencia de la educación privada". En

este sentido, el informante hace una escasa referencia a las diferencias entre las escuelas públicas y privadas, pero en la realidad implica una marcada diferencia entre ambas. Las instituciones privadas disponen de recursos y presupuestos para realizar actividades de cualquier tipo, mientras que las públicas deben buscar fondos para llevar a cabo estas actividades. Esta situación les deja en desventaja, pero también fomenta la creatividad para obtener los recursos necesarios.

Por otra parte, es necesario considerar una sexta palabra clave, que es "Talento Humano", donde se busca tomar en cuenta el potencial que cada docente tiene, tal como lo expresa el IC3 al resaltar: "el talento humano como tal que cuenta cada institución". Esto está en concordancia con la opinión del IC3, quien menciona: "ni siquiera el ministerio de educación superior sabe con qué talento humano cuenta cada institución". Todo ello hace referencia al producto que podría surgir de los docentes respecto de las instituciones educativas. Esto, de tomarse en cuenta, generaría ideas de orden autosustentable y autosostenible, ya que permite generar los recursos necesarios para abastecerse y obtener así una independencia de los recursos del estado. Esta es una acción esperanzadora, pero es necesario llevarla a cabo e involucrar tanto a profesores como estudiantes para generar los conocimientos y prácticas necesarios para obtener ganancias.

En relación a estas ideas, la palabra clave talento humano, la cual invita a la creatividad, se puede evaluar mediante un análisis FODA que comprende Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas. Esto incluye consideraciones que a menudo no se toman en cuenta al contratar personal, por lo tanto, es importante abordar este concepto. Al hacerlo, se hace referencia al éxito que se puede alcanzar en un mundo globalizado como el actual, donde solo aquellos que se adaptan y utilizan su ingenio financiero establecen las bases para la mejora de la sociedad y lo que sus vidas demandan. En este sentido, es relevante señalar que para lograr grandes avances financieros en esta época, es necesario combinar disciplina, capacidad, pasión, acción, innovación y talento, ya que todas estas cualidades unidas permiten identificar oportunidades que a veces pasan desapercibidas para otros.

En efecto, como se mencionó antes, la integración de teoría y práctica en el ámbito financiero es fundamental. En este contexto, surge una décima palabra clave

titulada "Enseñanzas", la cual requiere una planificación previa. Según lo puntualizado por el IC3, "muchos docentes aquí presentes no tienen la capacidad para impartir conocimientos o desconocen qué enseñar". Esto es resultado de las políticas educativas cambiantes en Venezuela. Por consiguiente, para brindar una educación de calidad, es esencial planificar y tener un claro conocimiento de los contenidos a enseñar. Cada profesional, según su perfil y especialidad, debe asumir la responsabilidad de la formación, talento y habilidades que deben transmitir a los estudiantes. Esto fortalecerá tanto a los educandos como a la institución, lo que propicia la colaboración entre alumnos y profesores para convertir el aprendizaje en una herramienta que fomente el cambio.

Finalmente, las enseñanzas representan las interpretaciones que los estudiantes adquieren a partir de la instrucción proporcionada por el docente. Por consiguiente, los conocimientos siempre estarán ligados a la labor de los educadores. Es por ello que estos deben contar con una preparación especial al abordar temas tan complejos como las finanzas, cuya comprensión y asimilación requieren tiempo debido a la variedad de aspectos a considerar. Aunque aún no se ha integrado la EF de manera formal en el plan de estudios, es crucial incorporar elementos como la planificación, prácticas y evaluaciones financieras para garantizar la base financiera de los estudiantes. Esto crea oportunidades y resalta la importancia de establecer empatía entre docentes y estudiantes, ya que esta conexión facilita la consolidación de la teoría y la práctica.

En consecuencia, se puede observar que en Venezuela existen fuertes debilidades en el ámbito educativo que requieren solución. Para abordar esta situación, es fundamental adoptar la perspectiva que ofrece la EF. Esto implica comenzar por mejorar las remuneraciones de los docentes y ajustarlas a la realidad económica, esto si se considera también perspectivas financieras que les permitan tener un mayor poder adquisitivo. Además, es necesario adaptar el currículo educativo para mejorar las competencias con las que los estudiantes se gradúan, con el objetivo de generar motivación y un ambiente educativo productivo basado en la EF. Este enfoque promoverá un espíritu de prosperidad tanto en instituciones públicas como privadas, donde la formación de las personas sea el objetivo central para superar el descontento

presente en estos espacios. Es importante además que se tome como principio la meritocracia para mejorar.

Dentro de la categoría educativa, en especial la subcategoría relacionada con el aspecto económico, se plantean importantes interrogantes que involucran a los IC. Uno de los aspectos destacados es la pregunta sobre los aspectos educativo economicos manejados en Venezuela. Las respuestas abarcan diferentes perspectivas, desde el punto de vista de los docentes que enseñan materias relacionadas con la gestión educativa hasta ideas que se agrupan en palabras clave como: inversión educativa, descapitalización, deterioro financiero, escasez y productos, ahorro familiar, talento humano, capacitación del personal y modernización estatal en términos de conocimientos financieros. Estas respuestas reflejan nuevas ideas que resaltan las debilidades financieras presentes en el sistema educativo.

En el contexto de las palabras clave dentro de la subcategoría "Educación Venezolana", es relevante resaltar que se comienza abordando el déficit educacional. Este aspecto es crucial dado que refleja la realidad presente en todos los centros educativos de Venezuela y constituye el origen de muchos problemas en el país. El déficit educacional afecta de manera directamente la motivación y los salarios de los docentes, siendo consecuencia de las políticas implementadas por las autoridades educativas. Estas políticas, al reducir el poder adquisitivo, generan descontento en la educación pública. En el caso específico de la UPEL-IPRGR, una institución educativa pública, se evidencia cómo estos impactos influyen en la calidad tanto de la educación teórica como práctica. Esto se traduce en diferencias en el talento humano y en las enseñanzas impartidas, que no alcanzan el mismo nivel de calidad.

Por consiguiente, es imperativo reflexionar sobre la urgente necesidad de dotar a los profesores con herramientas financieras que les permitan enfrentar situaciones de recesión económica, como la que se vive en Venezuela. Es fundamental reconocer que en otros entornos y como parte del desarrollo del séptimo paso, se menciona un referente internacional representado por Quintero (2014), quien establece que: "La planeación económico-financiera es crucial para la población colombiana, pero las entidades financieras y educativas no proporcionan las herramientas necesarias, llevando a las personas a depender de tradiciones y mecanismos ilegales." (p. 219)

Ello implica que la situación en Colombia presenta ciertas similitudes con la de Venezuela, en especial en lo que respecta a la falta de apoyo para los docentes y la población en general. Por ello, tanto en un país como en otro, cada persona debe capacitarse para poder identificar oportunidades y no depender solo de un ingreso. Las condiciones económicas varían de un país a otro, siendo en el caso de Venezuela donde la situación es más difícil ya que los sueldos profesionales no alcanzan para cubrir las necesidades básicas. Esto ha llevado a que muchos profesionales descuiden la enseñanza para enfocarse en proyectos más lucrativos, lo que ha contribuido al deterioro de la educación en niveles nunca antes vistos. En contraste, en Colombia, los ingresos aún tienen la capacidad de mantener un hogar.

Cuadro 6

Categoría: Educación

Aspectos Educativos Manejados en Venezuela

Subcategoría: Educativo Económica – IC1

-¿Qué aspectos económicos educativos se manejan en Venezuela?

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Últimamente como el gobierno está en proceso de descapitalización no se está invirtiendo mucho en la educación y ha desmejorado mucho la parte educativa desde el punto de vista financiero.	El IC1 menciona un gobierno camino de la descapitalización, por no realizar existir inversiones educativas y desde la perspectiva financiera.	El IC1 resalta la descapitalización del gobierno y señala que consecuencia de ello no se invierte en educación.

Palabras clave:

Descapitalización: el gobierno está en proceso de descapitalización

Inversión educativa: no se está invirtiendo mucho en la educación

Desmejora educativa: ha desmejorado mucho la parte educativa desde el punto de vista financiero.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 6: Sub-subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 1

Cuadro 7

Categoría: Educación

Aspectos Educativos Manejados en Venezuela

Subcategoría: Educativo Económica – IC2		
-¿Qué aspectos económicos educativos se manejan en Venezuela?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Bueno principalmente creo que en estos momentos se han manejado aspectos como lo que en algunos sectores se ha promovido como es la escases, por la cuestión de los productos, la parte del ahorro en familia de que se trata de buscar productos más económicos y esos aspectos de algún modo son tocados en las escuelas.	El IC2 considera que se ha promovido la escasez de productos y ello lleva a que las familias se sometan a la búsqueda de precios y productos.	El IC2 menciona la escasez de productos y producto de ello las familias deben buscar alternativas que permitan adquirir mayor cantidad de productos.
Palabras clave: Escasez y productos: en algunos sectores se ha promovido como es la escases, por la cuestión de los productos Ahorro en familia: la parte del ahorro en familia de que se trata de buscar productos más económicos.		
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 7: Sub-subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 2		

Cuadro 8

Categoría: Educación

Aspectos Educativos Manejados en Venezuela

Subcategoría: Educativo Económica – IC3		
-¿Qué aspectos económicos educativos se manejan en Venezuela?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Para nada, no hay ninguna inversión en la	El IC3 precisa la no inversión en	El IC3 plantea la irresponsabilidad

educación de hecho yo creo, considero que ni siquiera el ministerio de educación superior sabe talento humano cuenta cada institución para impartir conocimientos, si fuese así yo como instituto como ministerio de educación superior, implementaría en cada institución una serie de planificaciones para darle capacitación o mejora a ese talento humano en vísperas de salir de lo ordinario a modernizar como tal el conocimiento, para poder captarle a los alumnos potenciales.

educación, así como tampoco conoce con que talento humano cuenta, para impartir conocimientos, así como tampoco capacita el personal en función de actualizar la manera como se imparte la educación.

del ministerio de educación, pues no existe inversión educativa, no se reconoce el potencial personal, y tampoco se capacita este en aras de una mejora.

Palabras clave:

Inversión educacional: no hay ninguna inversión en la educación

Talento humano: ni siquiera el ministerio de educación superior sabe talento humano cuenta cada institución

Potenciar conocimientos: modernizar como tal el conocimiento, para poder captarle a los alumnos potenciales.

Capacitación al personal: como ministerio de educación superior, implementaría en cada institución una serie de planificaciones para darle capacitación o mejora a ese talento humano.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 8: Sub-subcategoría: Educativo Económica – Informante clave 3

Cuadro 9

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Subcategoría Educación en Venezuela

Palabras clave	Palabras Selectivas	clave	Palabras Emergentes o Convalidación	clave o	Palabras Accidentales o Secundarias o	clave
-Inversión educacional	-Inversión educacional		-Inversión educacional		-Recorte de presupuesto	
-Descapitalización	-Escasez y productos		-Recorte de presupuesto		-Alternativas productivas	
-Desmejora educativa	-Ahorro en familia		-Alternativas productivas		-Potencial docente	
-Escasez y productos	-Talento profesional					
-Ahorro en familia						

-Talento profesional	-Capacitación al personal	-Potencial docente
-Capacitación al personal	-Potenciar conocimientos	
-Potenciar conocimientos		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 9: Descripción Selectiva Categoría Educación en Venezuela. Sub-subcategoría: Educativo Económica.

De acuerdo a lo anterior, en la subcategoría Educativo Económica, se destacan ocho palabras clave denominadas: inversión educativa, descapitalización, desmejora educativa, escasez de productos, ahorro familiar, talento profesional, capacitación del personal y potenciación del conocimiento. Todas estas palabras clave tienen como idea central la relación entre la educación y la economía, ya que son factores clave para abordar la difícil situación financiera que enfrentan los docentes universitarios. Estas palabras clave están orientadas a comprender la situación económica actual para favorecer su mejora y así contribuir a una mejor CV.

En el Desarrollo de la primera palabra clave denominada inversión educativa, el IC1 señala: "No se está invirtiendo mucho en la educación", basándose en los recortes de presupuesto y salarios que realiza el gobierno en todos los sectores de la sociedad, incluida la educación. Esto se debe a la falta de inversión y pagos correspondientes que compensen esta realidad. En este sentido, destaca el IC3 al afirmar: "No hay ninguna inversión en la educación", es una acción que afecta a toda la sociedad. Se debe considerar que el primer indicador de desarrollo de una sociedad está determinado por la educación que el estado proporciona a sus ciudadanos. Por lo tanto, la inversión en educación debería ser una prioridad, ya que genera desarrollo a nivel nacional y personal, siendo estos logros fundamentales para la CV de cada individuo.

La palabras clave inversión educativa está de manera estrecha ligada a las políticas educativas y a las reformas que estas implican, las cuales cada día se vuelven más complejas debido a la necesidad de mejorar la calidad educativa. En este sentido, es crucial reflexionar sobre las ideas fundamentales que surgen, ya que las reformas

en el sistema educativo venezolano están afectando de forma negativa la educación, lo que agrava los problemas educativos en lugar de propiciar una evolución que prepare a estudiantes y docentes para enfrentar las demandas urgentes de los sectores menos privilegiados. Por lo tanto, es imperativo que los responsables atiendan estos temas para recuperar espacios vitales para toda la sociedad.

Asimismo, es importante destacar la segunda palabra clave denominada "descapitalización", la cual es resultado de las políticas económicas deficientes implementadas en el país. Esto se refleja de manera clara en las palabras del IC1, quien menciona que "el gobierno está en proceso de descapitalización". Según esta idea, se puede inferir que el poder adquisitivo del gobierno ha disminuido debido a su gestión interna errónea, y esto ha llevado al descuido de la educación, resultando en la exclusión de muchos estudiantes de sus instituciones educativas. Esto ocurre porque dichos estudiantes se ven obligados a colaborar para cubrir necesidades básicas prioritarias para el sustento familiar. Es a través de la colaboración y aportes de todos los miembros de la familia que se garantiza la supervivencia y se toman decisiones adecuadas para abordar la situación educativa y económica del país.

De manera que esta idea se concibe al tener presente que la descapitalización está asociada con la escasez de recursos y la baja promoción de créditos a las empresas privadas. Esto se debe a que el gobierno solo utiliza los recursos económicos para fortalecer su poder, sin hacerlos accesibles a la población para generar iniciativas empresariales ni como un estímulo para la población. El deber ser radica en ofrecer la posibilidad de estimular el aparato productivo, a través del cual las personas puedan generar interacciones económicas y financieras para evolucionar en el terreno del progreso. Esto permitirá solventar sus necesidades financieras y generar riqueza para la nación.

También surge de toda esta problemática la tercera palabra clave conocida como "desmejora financiera", que representa el atraso del cual es víctima la sociedad venezolana, como lo sostiene el IC1 al manifestar: "ha desmejorado mucho la parte educativa desde el punto de vista financiero". Esto se debe a la falta de liquidez financiera que enfrenta el estado, lo que impide el avance de la educación. Se entiende que esta situación mantiene estancado el progreso educativo y genera una

dependencia consecuente de la sociedad hacia el gobierno, lo que imposibilita el desarrollo nacional y priva a la sociedad de tener ciudadanos pensantes que puedan contribuir a los mismos beneficios económicos, educativos y sociales a nivel nacional.

En tal sentido, la desmejora educativa contribuye a destruir los logros que el ser humano puede alcanzar, ya que la educación es el pilar que equilibra y permite el progreso de cualquier cultura. Desde la antigüedad, los ancestros se preocupaban por instruir a las generaciones futuras en sus conocimientos para evitar la pérdida de saberes. Por lo tanto, el fenómeno de la desmejora financiera en la educación se percibe con preocupación, ya que representa una involución y un retroceso cultural. Es necesario responsabilizar a las generaciones subsiguientes por no tomar las precauciones necesarias para evitar este tipo de situaciones. De esta manera, se debe incentivar y motivar a los docentes, ya que son ellos quienes tienen la responsabilidad de transmitir conocimientos y contribuir a mejorar las naciones desde el punto de vista educativo.

En tal sentido, se llega a una cuarta palabra clave llamada "Escasez y Productos", donde el IC2 resalta al proporcionar información acerca de esta: "En algunos sectores se ha promovido la escasez por la cuestión de los productos". Todo esto está orquestado para generar sensaciones de dependencia en la población y hacerla dependiente mediante programas como los Comités Locales de Abastecimiento Permanente (CLAP) y los llamados bonos que mantienen a la población distraída y ajena a cualquier iniciativa de emprendimiento que pueda gestarse en la población. Asimismo, se ahoga el comercio mediante reglas, permisos, impuestos y obligaciones que socavan las ganancias de estos.

Conviene subrayar aspectos relacionados con la escasez de productos, que son relevantes tanto para las carencias económicas como para la demanda de bienes por parte de todos. Por tanto, ya sea una persona, una empresa o una nación, es fundamental gestionar sus recursos con miras a su crecimiento. Sin embargo, es importante enfocar la reflexión en comprender que los procesos económicos y financieros representan la oportunidad de solventar situaciones que pueden salirse de control en determinado momento. Por esta razón, todos los aspectos relacionados con ingresos y bienes deben analizarse y plantearse con énfasis en la productividad.

Resulta llamativo que muchas personas e incluso entidades muestren despreocupación por estos aspectos, que son fundamentales para la vida de los individuos y las empresas. Por lo tanto, es necesario incentivar una reflexión sobre las prácticas que se están llevando a cabo, para ajustarlas.

Conviene destacar que todo lo mencionado representa una nueva modalidad en el comportamiento humano frente a sus responsabilidades. En la actualidad, cada individuo realiza constantes estudios de mercado para encontrar mejores precios y adquirir una mayor cantidad de productos. Es así como llegamos a la quinta palabra clave denominada "ahorro en familia", donde el IC2 señala: "se trata de buscar productos más económicos para ahorrar en familia". Bajo este esquema, la mayoría de las personas se desenvuelve, considerando que los precios de los mercados fluctúan diariamente debido a sueldos pírricos que afecta a la economía en general. Es importante notar que lo adquirido hoy no preciso estará disponible en el futuro al mismo precio, lo que dificulta el ahorro y hace que sea casi imposible. La solución para mejorar la economía familiar se encuentra en realizar estudios de mercado y en generar emprendimientos como alternativa de ingreso.

Es decir, el ahorro representa la oportunidad de captar recursos mediante la generación de empresas familiares. Con estas ideas en mente, el ahorro se convierte en un pilar fundamental para el crecimiento, ya que el entramado económico se sustenta en él, encontrando en este proceso la combinación necesaria para el desarrollo y crecimiento económico sostenido. Sin embargo, es importante señalar que en países con altos índices de inflación, el ahorro no es la estrategia más viable, ya que esta opción sufre devaluación, inflación y escasez, volviéndola inviable. Por lo tanto, la opción determinante para abordar este problema radica en la inversión. No obstante, es crucial saber en qué invertir, ya que la salida no cuenta con la misma liquidez que el dinero en circulación. En este sentido, es recomendable realizar estudios de mercado para identificar la alternativa más adecuada.

De igual manera, se analiza una sexta palabra clave denominada "talento humano", que se aborda desde el aspecto económico. El IC3 señala que: "ni siquiera el Ministerio de Educación Universitaria sabe con qué talento humano cuenta cada institución". Esta afirmación permite profundizar en una visión poco progresista, ya que

al conocer las fortalezas individuales se añade valor para la innovación, potenciando no solo el ser humano, sino también su esencia personal. Por consiguiente, se considera que en el mundo globalizado se requieren nuevas estrategias para abordar la EF, con el objetivo de buscar una mejor CV donde se aseguren oportunidades y acceso a bienes y servicios.

De allí que se llegue a la séptima palabra clave denominada "capacitación al personal", donde el IC3 menciona que: "como Ministerio de Educación Superior, implementaría en cada institución una serie de planificaciones para brindar capacitación". Esta mejora al talento humano potencia las oportunidades, desentraña competencias y habilidades que dirigen a la sociedad hacia la posibilidad de utilizar sus talentos como alternativa para avanzar desde lo económico hacia la estabilidad financiera. Por ello, es tan importante mantener la capacitación activa, ya que esta permite desarrollar talentos ocultos o desconocidos.

Así también, existen ideas alternativas que reflejan posibilidades, donde el ser humano puede experimentar evolución a pesar de encontrarse en una economía que involuciona. Desde la educación, se busca obtener las herramientas necesarias para el desarrollo. De esta premisa surge la idea de concebir una octava palabra clave denominada "modernización del estado en función del conocimiento", que en palabras del IC3 manifiesta: "modernizar el conocimiento para poder aprovechar el potencial de los alumnos". Esto implica potenciar el talento innato que los estudiantes poseen y clasificarlos según sus capacidades para fortalecer los cambios que la sociedad demanda. Además, se busca proporcionar herramientas útiles para su independencia económica a través de la EF, entendida como un referente crucial para mejorar la CV tanto de estudiantes como de docentes.

De ahí que modernizar el estado en función del conocimiento represente mucho más que lo aportado por los IC. Es preciso entonces echar un vistazo a la Universidad de Harvard, la cual forma a sus estudiantes como entes críticos basados en valores y principios que los mantienen en el camino de la ética, fundamentados en el trabajo, los valores y la educación autodidacta. Esto desarrolla personas con poder y capacidad analítica, ya que en esta institución no se considera que el profesor posea todas las verdades consigo. Significa investigar y mantener posturas ordenadas, siendo

meticulosos en el conocimiento adquirido, lo que les permite confrontar las ideas tanto de los docentes como de sus compañeros. En este sentido, los alumnos tienen la capacidad de establecer sus propias metas y objetivos. Además, se observa que tanto docentes como estudiantes respetan las fechas y plazos de entrega de sus trabajos.

No obstante, la subcategoría "Educativo Económica" plantea palabras clave que abarcan lo mínimo para iniciar la educación en el mundo de la economía. Esto lleva a considerar la inversión educacional frente a la crisis que sufre Venezuela. La desmejora financiera afecta a todos por igual y genera pobreza debido a la falta de EF e iniciativas de emprendimiento. Por esta razón, cada hogar considera el ahorro con miras a la inversión en familia para adquirir lo necesario con bajos ingresos. Esto, a su vez, hace necesario reconsiderar el talento de cada profesional, ya que se ha enfocado más en lo productivo que en lo educativo. Por lo tanto, se busca capacitar al personal para potenciar sus conocimientos en beneficio de sostener las responsabilidades y necesidades personales y familiares.

En el contexto del Séptimo paso, se hace referencia a un ejemplo de Colombia para ilustrar la situación económica, resaltando la importancia de la formación en Educación Económica y Financiera (EEF) para el desarrollo humano. Quintero (2014) expone al respecto: "Para implementar la Educación Económica y Financiera (EEF) con calidad, es fundamental formar agentes especializados tanto en técnicas económico-financieras como en pedagogía y desarrollo humano, certificando personas y empresas expertas." (p. 219) De acuerdo con lo expuesto, se puede destacar que la preocupación expresada por el autor Quintero (2014) es compartida por el autor de esta tesis.

Resulta crítico para el estado colombiano la formación de agentes especializados en finanzas para el público, mientras que en Venezuela la formación queda relegada a la formación autodidacta, siendo cada individuo responsable de adquirir sus conocimientos. Aquí radica la importancia de esta tesis, ya que respalda la iniciativa de formar a las personas en finanzas con el propósito de transmitir ese conocimiento a otros y a la población en general. Esto se fundamenta en la idea de que el desarrollo de un país está en manos de sus ciudadanos y en la forma en que estos gestionen sus finanzas, pues un mayor crecimiento conlleva a mejores riquezas para la nación.

Cuadro 10
Categoría: Educación
Aportes de Finanzas para mejorar la educación

Subcategoría: Educativo Financiera – IC1		
-¿Qué ideas aportaría usted a la educación para mejorar las finanzas?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Desde el punto de vista financiero tenemos que comenzar a generar unos ingresos más fructíferos, hay que comenzar a producir hay que comenzar a crear conciencia y hay que comenzar a tener una iniciativa de crear nuevas alternativas financieras y no crear una dependencia del estado sino que existan un autofinanciamiento por parte de las instituciones y que cada persona produzca, creen negocios haya producción no se queden solamente esperando un sueldo mensual sino que hayan ideas que fortalezcan la economía del país.	El IC1 menciona su preocupación por la no producción, la falta de crear conciencia, la inexistencia de iniciativas productivas autofinanciadas sin que medie el gobierno, donde cada persona o institución de manera independiente genere sus propios negocios de camino al fortalecimiento de la economía nacional.	El IC1 resalta la necesidad de crear conciencia de manera que se gesten iniciativas productivas autofinanciadas sin que tome parte el estado, y puedan generar negocios que sustenten su existencia y vida.
<p>Palabras clave:</p> <p>Producción autosustentable: comenzar a generar unos ingresos más fructíferos, hay que comenzar a producir</p> <p>Crear conciencia: comenzar a crear conciencia</p> <p>Alternativas de negocios: comenzar a tener una iniciativa de crear nuevas alternativas financieras y no crear una dependencia del estado</p> <p>Autofinanciamiento: autofinanciamiento por parte de las instituciones</p> <p>Generación de negocios: cada persona produzca, creen negocios haya producción</p> <p>Alternativas productivas: no se queden solamente esperando un sueldo mensual sino que hayan ideas que fortalezcan la economía del país.</p>		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 10: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 1

Cuadro 11
Categoría: Educación
Aportes de Finanzas para mejorar la educación

Subcategoría: Educativo Financiera – IC2		
-¿Qué ideas aportaría usted a la educación para mejorar las finanzas?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Bueno en principio pienso que uno de los brazos para trabajar la parte de finanzas serían los proyectos productivos desde las escuelas porque en un momento que estuvo el auge de manos a la siembra pues muchas escuelas trabajaron lo sostenible lo sustentable y dieron resultados porque desde todo lo que tenían que cubrir con la parte financiera ellos mismos hacían su autogestión y hacían su inversión en función de esos proyectos productivos que no era solamente la parte de manos a la siembra sino habían otros proyectos que generaban finanzas pues de alguna manera.	El IC2 plantea un desarrollo de las escuelas desde las iniciativas emanadas de los proyectos productivos mediante manos a la siembra, de manera que haya autogestión y se produzcan recursos para el sostenimiento de la institución.	El IC2 precisa un desarrollo autosostenible dentro de las instituciones educativas, como parte del desarrollo productivo que genere recursos para su autosustento basado en los proyectos productivos.
Palabras clave:		
Proyectos productivos: uno de los brazos para trabajar la parte de finanzas serían los proyectos productivos desde las escuelas		
Producción autosustentable: el auge de manos a la siembra pues muchas escuelas trabajaron lo sostenible lo sustentable y dieron resultados		
Autogestión, autofinanciamiento y recuperación: autogestión y hacían su inversión en función de esos proyectos productivos		
Alternativas de negocios: otros proyectos que generaban finanzas		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 11: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 2

Cuadro 12
Categoría: Educación
Aportes de Finanzas para mejorar la educación

Subcategoría: Educativo Financiera – IC3		
-¿Qué ideas aportaría usted a la educación para mejorar las finanzas?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Yo considero que deberíamos tener de acuerdo al perfil una tabulación, al perfil docente una tabulación para darle un incentivo al que tenga un doctorado, maestrías que por supuesto no puede ser igual al que está devengando un técnico. Ahora las alternativas paralelas es no depender de la institución, buscar otro ingreso como solventar mis necesidades al momento de tener mis gastos, que es irnos a la parte artesanal que está abandonado, podemos tener mucha recuperación con envases plásticos, tener ideas para ponerlas a trabajar.	El IC3 considera que la tabulación salarial debe respetar el escalafón del docente, respetando estudios de posgrado, así como generar alternativas de ingreso paralelas para dar soporte a las responsabilidades y gastos de la institución, esto con la idea de explotar la parte artesanal como fuente de ingresos.	El IC3 plantea que debe existir respeto a la tabulación salarial y los estudios de posgrado, de igual manera considera la importancia de generar recursos que emanen de iniciativas productivas y artesanales que generen los recursos suficientes y necesarios para el sostenimiento de la institución.
Palabras clave:		
Tabulación salarial docente: deberíamos tener de acuerdo al perfil una tabulación, al perfil docente una tabulación para darle un incentivo al que tenga un doctorado, maestrías que por supuesto no puede ser igual al que está devengando un técnico		
Alternativas productivas: las alternativas paralelas es no depender de la institución		
Alternativas de negocios: otro ingreso como solventar mis necesidades al		

momento de tener mis gastos

Autogestión, autofinanciamiento y recuperación: es irnos a la parte artesanal que está abandonado, podemos tener mucha recuperación con envases plásticos

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 12: Subcategoría: Educativo Financiera. Informante clave 3

Cuadro 13

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Subcategoría Educación Venezolana.

Palabras clave	Palabras Selectivas	clave	Palabras Emergentes Convalidación	clave o	Palabras Secundarias Accidentales	clave o
-Autogestión, autofinanciamiento y recuperación	-Autogestión, autofinanciamiento y recuperación		-Autogestión, autofinanciamiento y recuperación		-Desarrollo productivo	
-Alternativas de negocio	-Alternativas de negocio		-Crear consciencia		-Iniciativa productiva artesanal	
-Alternativas productivas	-Alternativas productivas		-Desarrollo productivo		-Producción autosustentable	
-Producción autosustentable	-Producción autosustentable		-Iniciativa productiva artesanal			
-Crear consciencia	-Crear consciencia		-Producción autosustentable			
-Generación de negocios	-Generación de negocios					
-Proyectos productivos	-Proyectos productivos					
-Tabulación salarial docente						

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 13: Descripción Selectiva Subcategoría Educación Venezolana.

En cuanto a la tercera subcategoría denominada Educativo Financiera, se presentan ocho Palabras clave definidas como: autogestión, autofinanciamiento y recuperación, alternativas de negocios, alternativas productivas, producción autosustentable, conciencia financiera, generación de negocios, proyectos productivos y tabulación salarial. Estas son mencionadas por los IC como contribuciones que, en su opinión, ayudan a mejorar la situación financiera. A mayor nivel de conocimiento, aumentan las posibilidades de encontrar soluciones para enfrentar cualquier situación económica, por difícil que sea.

En esta tesis, resulta imperativo recordar la interrogante del segundo objetivo específico que plantea: ¿Qué contribuciones puede aportar la Educación Financiera para mejorar la Calidad de Vida de los docentes de la UPEL-IPRGR? Lo destacado radica en el análisis exhaustivo de todos los aspectos que afectan la economía del país. Como primer paso, es necesario explorar las posibles soluciones a la crisis que enfrentan los profesionales de la educación superior. Esto implica abordar sus necesidades y carencias. En consecuencia, la solución a esta problemática requiere, en primer lugar, un compromiso por parte de los profesionales y, en segundo lugar, abandonar los modelos de comportamiento arraigados que solo conducen a la carencia y la pobreza. Se debe promover una educación orientada hacia el ámbito financiero y económico para lograr una reorientación efectiva.

De ahí que las observaciones realizadas por la categoría de educación consideren las contribuciones de la subcategoría Educativo Financiera. Estas contribuciones permiten una reflexión por parte de los IC sobre sus propias prácticas. Es por ello que se planteó la pregunta: ¿Qué ideas podría aportar usted a la educación para mejorar las finanzas? Estas ideas representan información adicional a lo discutido antes, ya que surgen de esta tercera subcategoría denominada Educativo Financiera, la cual está compuesta por ocho palabras clave. Todas estas ideas centrales contribuyen a reforzar los conceptos previos debido a su relevancia.

Como se puede apreciar, las palabras clave que acompañan a esta última interrogante están enfocadas en el ámbito financiero desde el plano educativo, con ciertos matices personales que le aportan ideas productivas al proyecto. La primera palabra clave es: la autogestión, autofinanciamiento y recuperación, que según el IC1 implica "autofinanciamiento por parte de las instituciones". Por su parte, el IC2 destaca la importancia de la "autogestión y la inversión en función de proyectos productivos" en las instituciones. Por último, el IC3 hace hincapié en la idea del reciclaje, que consiste en "aprovechar la parte artesanal que está abandonada y obtener beneficios a través del reciclaje de envases plásticos". Bajo la luz de estas ideas, se puede observar que, desde el punto de vista teórico, son susceptibles de ser utilizadas debido a su productividad y, por lo tanto, deben ser consideradas para generar cambios desde la perspectiva de los ingresos.

De manera fundamental, para hacer frente al emprendimiento, es necesario tomar en cuenta la segunda palabra clave denominada "Alternativas de negocios". El IC1 señala que es crucial "iniciar una iniciativa para crear nuevas alternativas financieras y no depender del estado". Es importante generar conciencia sobre la necesidad de independizar la economía familiar de los ingresos formales, buscando opciones productivas empresariales. El individuo debe sentirse identificado con el producto que va a ofrecer. Por otra parte, el IC2 destaca la importancia de trabajar en "otros proyectos que generen ingresos". Los proyectos que ofrecen oportunidades y son viables representan una solución. Por último, el IC3 resalta la importancia de generar "ingresos adicionales para cubrir mis necesidades cuando tenga gastos", idea que refuerza lo mencionado antes.

De esta manera, se exploran las alternativas financieras, entendidas como aquellas que permiten la generación de nuevos recursos para la persona o empresa que las ejecuta. Es crucial tomar decisiones adecuadas, ya que estas marcan el camino a seguir en el proceso. Por tanto, es recomendable realizar un análisis FODA para identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas relacionadas con la iniciativa empresarial. Este análisis proporciona una visión clara de los factores internos y externos que afectan el desarrollo del emprendimiento como una alternativa de ingresos no formales.

Asimismo, la generación de ingresos alternativos conduce a la tercera palabra clave denominada: "Alternativas productivas", que implica la obtención de recursos de forma no convencional, en contraste con los ingresos formales como un salario o una remuneración proporcionada por un empleador, que puede ser el Estado, a cambio de un trabajo o servicio. Para lograr un cambio y alcanzar independencia financiera, es crucial seguir las sugerencias del IC1, quien enfatiza la necesidad de tener "ideas que fortalezcan la economía del país" en lugar de depender solo de un salario mensual. En la misma línea, el IC3 destaca la importancia de trabajar desde perspectivas económicas independientes y plantea que buscar "alternativas paralelas significa no depender de una institución". Todas estas alternativas financieras ofrecen la oportunidad de generar ingresos a partir de una base empresarial productiva.

Como se puede observar, las alternativas productivas representan oportunidades de inversión para generar recursos que no dependen de un salario gubernamental, subsidios o cualquier otra forma de ingreso proveniente de salarios. Además, estas alternativas permiten a una persona o familia crear nuevos recursos. Por lo tanto, para desarrollar nuevas formas de actividad económica, es importante considerar todas las opciones que puedan proporcionar recursos. Es fundamental tener en cuenta que solo aquellos que emprenden un negocio tienen la posibilidad de generar ingresos alternativos para sí mismos. Por consiguiente, este proyecto busca fomentar el examen de la economía del país y, en particular, de la zona, para abrir oportunidades empresariales y productivas.

Otra característica importante es la cuarta palabra clave denominada "Producción autosustentable". En palabras del IC1, se señala: "Es necesario comenzar a generar ingresos más fructíferos, y para lograrlo, hay que empezar a producir". Esto se entiende como una estrategia de productividad basada en modelos empresariales, enfocada en la generación de recursos tanto para instituciones como para personas. Todo esto puede mantenerse a partir de recursos propios. Además, el IC2 menciona: "Hay un auge en la siembra, ya que muchas escuelas han implementado prácticas sostenibles que han dado resultados". Esta idea proviene del gobierno nacional para las instituciones educativas, con el objetivo de convertirlas en ejemplos de comunidades capaces de satisfacer sus propias necesidades mediante prácticas autosustentables.

Es crucial considerar las ideas de sustentabilidad en relación con la autosustentabilidad. La sustentabilidad implica una coexistencia productiva con el progreso, lo cual lleva a cada sociedad a establecer consideraciones y leyes que protejan la flora y la fauna sin comprometer los recursos naturales necesarios para el ser humano. Es fundamental que exista un equilibrio entre el respeto y el cuidado de la naturaleza. Las iniciativas sustentables ofrecen numerosas oportunidades, por lo que es necesario explorar las opciones de sustentabilidad en conjunto con la autosustentabilidad para generar recursos y fomentar el crecimiento económico y financiero de manera sostenible.

Para adaptar la idea de migrar de un entorno educativo a uno empresarial, es necesario tener en cuenta la quinta palabra clave denominada "Crear consciencia". Esta categoría, al ser intangible, se explica mediante la disciplina requerida al llevar a cabo una acción. Se pasa de ser responsable y cumplir un horario a asumir la responsabilidad de interactuar con proveedores, gestionar negocios, realizar promociones, ventas y estudios de mercado, aspectos todos ellos que forman parte del mundo empresarial. Por lo tanto, es crucial que se empiece a crear conciencia, como indica el IC1, ya que esto implica abrazar la idea de migrar al ámbito comercial y comenzar a adaptarse a él dando los primeros pasos en entornos conocidos para generar confianza en uno mismo y lograr un crecimiento gradual, lo cual permitirá ser reconocido por un producto con el que el individuo debe sentirse identificado.

Se destaca que incluso en el ámbito comercial, un individuo debe seguir educándose. Por esta razón, la sexta palabra clave se refiere a la "Generación de negocios", donde el IC1 menciona que "cada persona debe producir, crear negocios y haber producción". Esto implica una responsabilidad individual, ya que las iniciativas provienen de cada persona. Por lo tanto, cada individuo debe comprometerse con su propio proyecto para convertirlo en una experiencia financiera productiva que le permita obtener beneficios, resultado de sus actividades financieras. Es importante señalar que las decisiones que se tomen pueden generar ganancias o pérdidas, dependiendo de la toma de decisiones que se realice.

Es importante conocer las diferentes opciones que ofrece una empresa en términos de su arquitectura. Su utilidad permite tener una visión que se alinea con los requisitos de una persona o empresa para obtener ingresos rentables de manera sostenible. Esto se relaciona con la visión de productividad, que es lo que al final se busca con una empresa o incluso un individuo. Los modelos descubren las potencialidades que pueden aprovecharse para satisfacer necesidades, ya que no todas las empresas funcionan de la misma manera.

Por otro lado, surge la séptima palabra clave denominada "Proyectos productivos", que según las palabras del IC2, "uno de los enfoques para abordar la parte financiera son los proyectos productivos". Esto representa la oportunidad de desarrollar proyectos que satisfagan las necesidades de la organización, empresa o

individuo, ya que cualquier entidad puede trabajar en ellos. En el contexto educativo, se refiere a las opciones que la agricultura ofrece para cubrir las necesidades alimenticias de los estudiantes en la escuela. Estos estudiantes, enviados por sus padres, aprovechan y apoyan este sistema de alimentación escolar porque ven en él la posibilidad de ahorrar en sus hogares. Además, las instituciones educativas, desde una perspectiva empresarial, comienzan a producir alimentos orgánicos para su consumo interno.

Los proyectos productivos, desde una perspectiva social, se consideran efectivos porque surgen de las necesidades de las personas, entidades o empresas. Estas entidades, tras un estudio previo de sus necesidades o requisitos, analizan cómo satisfacerlos, buscando obtener recursos acordes al ámbito en el que desarrollan sus actividades. La alimentación escolar es un ejemplo en este sentido. Sin embargo, las empresas o individuos pueden adaptar estas ideas para desarrollar una economía basada en la acumulación de capital. Este capital puede utilizarse para inversiones necesarias debido a su urgencia, utilidad o rentabilidad. Por tanto, esta consideración es fundamental en esta teorización.

En toda sociedad, aquellos que tienen capital pueden mover los recursos según su satisfacción o deseo personal. Sin embargo, estas decisiones deben basarse en las mejores opciones y alternativas que generen nuevos recursos o tengan un fin claro. La productividad consiste en el uso efectivo de estos recursos para generar bienes y servicios, lo cual requiere trabajar con eficiencia. Esta eficiencia es fundamental para garantizar el avance económico y financiero, por lo que es necesario estudiar cada punto de trabajo y desarrollo. Ninguna empresa o individuo desea enfrentar la quiebra, por lo que es crucial tomar las consideraciones necesarias para evitarlo.

Por otra parte, es importante tener en cuenta que todo trabajo, desde cualquier perspectiva, debe ser remunerado de acuerdo con el desempeño de la persona. Para lograr esto, también es necesario considerar el perfil de cada individuo en relación con el cargo que ocupa. En este sentido, se analiza la octava palabra clave denominada: "Tabulación salarial docente", como menciona el IC3: "Es necesario establecer una tabulación salarial acorde al perfil del docente, otorgando incentivos adicionales a aquellos con doctorados o maestrías, que de manera clara no pueden tener el mismo

nivel salarial que alguien con formación técnica". Esta idea refleja la importancia de reconocer y valorar cada nivel de educación, asegurando así que las personas sean retribuidas de forma adecuada por sus esfuerzos, ya que una mayor preparación contribuye de manera efectiva a lograr los ingresos que se esperan.

En consecuencia, se destaca la importancia de integrar conocimientos a través de estas palabras clave para desarrollar prácticas basadas en las ideas proporcionadas por los IC. Estos elementos son fundamentales, sobre todo cuando se busca transitar del ámbito laboral al empresarial o se desea trabajar desde ambas perspectivas. Por lo tanto, es crucial nutrirse de conceptos como autogestión, autofinanciamiento, reciclaje, alternativas financieras y productivas, sostenibilidad, conciencia empresarial, eficiencia productiva y modelos de negocio. Además de esto, es esencial gestionar de manera óptima el tiempo, los recursos y las actividades propias de aquellos comprometidos con sus proyectos.

Al abordar conocimientos de mayor profundidad, nos encontramos con la categoría relacionada con la EF, la cual engloba cuatro subcategorías fundamentales, cada una con sus propias interrogantes y palabras clave. Esta estructura facilita el manejo del lenguaje con rigor, ya que establece la adquisición progresiva de conocimientos para lograr una comprensión adecuada de los saberes presentados. Esto, a su vez, genera aprendizajes que son el foco de la investigación y proporcionan la orientación necesaria para aquellos que buscan independencia económica en aras de mejorar los ingresos para llegar a esa CV que es el propósito de esta tesis.

Por otra parte, la subcategoría "Educación Financiera" abarca palabra clave como la autogestión, el autofinanciamiento y la recuperación, conceptos que permiten a las personas explorar diversas alternativas de negocios derivadas de estas ideas. Enfrentar la crisis financiera implica recurrir a alternativas productivas que fortalezcan la economía familiar. Por esta razón, en las instituciones se busca promover la producción autosustentable como medio para cubrir sus gastos. Para lograrlo, es fundamental crear conciencia sobre la realidad económica y comenzar a desarrollar negocios que generen ingresos a partir de proyectos productivos. Dado el actual esquema salarial, que resulta insuficiente para mantener a una persona y mucho menos para respaldar una institución educativa, estas iniciativas se vuelven aún más cruciales.

Entonces, es necesario replantear el tipo de educación impartida, ya que las carencias de los docentes son las mismas que las de sus familias y las de todos los empleados públicos que dependen de salarios provenientes de la gestión pública. De ahí que se desarrolle el Séptimo paso que llama a citar referentes teóricos y en esta ocasión, Digón (2015) plantea en España que: "La hipótesis principal del estudio confirma que la educación empresarial influye positivamente en el interés de los jóvenes por emprender, tanto en los estudiantes de Washtenaw como en los de Burgos." (p. 279) De allí que se tome como premisa principal la educación empresarial, porque es la que impulsa y motiva las personas y en este caso a los estudiantes y para la tesis los docentes de la UPEL- IPRGR.

Por esta razón, se destaca que esta tesis representa una innovación frente a la indiferencia que existe respecto a impartir educación empresarial. Las asignaturas que contienen temas de emprendimiento y EF influyen de manera positiva en la población y promueven el movimiento del aparato económico a través de la creatividad que requiere una iniciativa empresarial. Por lo tanto, si los estudiantes pueden ser motivados, de igual manera los docentes poseerán mayores fortalezas. Es por ello que se busca generar educadores que puedan llevar estas ideas a otros y generar, con ello, un desarrollo financiero capaz de superar la crisis que afecta a los hogares de los docentes y sus familias.

Cuadro 14
Sexto Paso
Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
Subcategoría: Educación venezolana			
Déficit educacional Político	Déficit educacional	-Déficit educacional	-Descontento
Descontento	Descontento		-Fusión
Motivación	Motivación	-Salarios	político-educativa
Salarios	Proyectos y planificación	-Descontento	
Educación pública y privada	Educación teórica y práctica	-Fusión político-educativa	-
Proyectos y planificación	Talento humano	-Desmotivación	Desmotivación
Educación teórica y práctica	Enseñanzas	-Educación deteriorada	-Educación deteriorada
			-Educación

Talento humano Enseñanzas		-Educación precaria.	precaria.
Subcategoría: Educativo Económica			
-Inversión educacional	-Inversión educacional	-Inversión educacional -Recorte de presupuesto	-Recorte de presupuesto
-Descapitalización	-Escasez y productos	-Alternativas productivas	-Alternativas productivas
-Desmejora educativa	-Ahorro en familia	-Potencial docente	-Potencial docente
-Escasez y productos	-Talento profesional		
-Ahorro en familia	-Capacitación al personal		
-Talento profesional	-Potenciar conocimientos		
-Capacitación al personal			
-Potenciar conocimientos			
Subcategoría: Educativo Financiera			
Autogestión, autofinanciamiento y recuperación	Autogestión, autofinanciamiento y recuperación	-Autogestión, autofinanciamiento y recuperación	-Desarrollo productivo
Alternativas de negocio	Alternativas de negocio	-Crear conciencia	-Iniciativa productiva
Alternativas productivas	Alternativas productivas	-Desarrollo productivo	-Desarrollo artesanal
Producción autosustentable	Producción autosustentable	-Iniciativa productiva	-Producción autosustentabl e
Crear conciencia	Crear conciencia	artesanal	
Generación de negocios	Generación de negocios	-Producción autosustentable	
Proyectos productivos	Proyectos productivos		
Tabulación salarial docente			

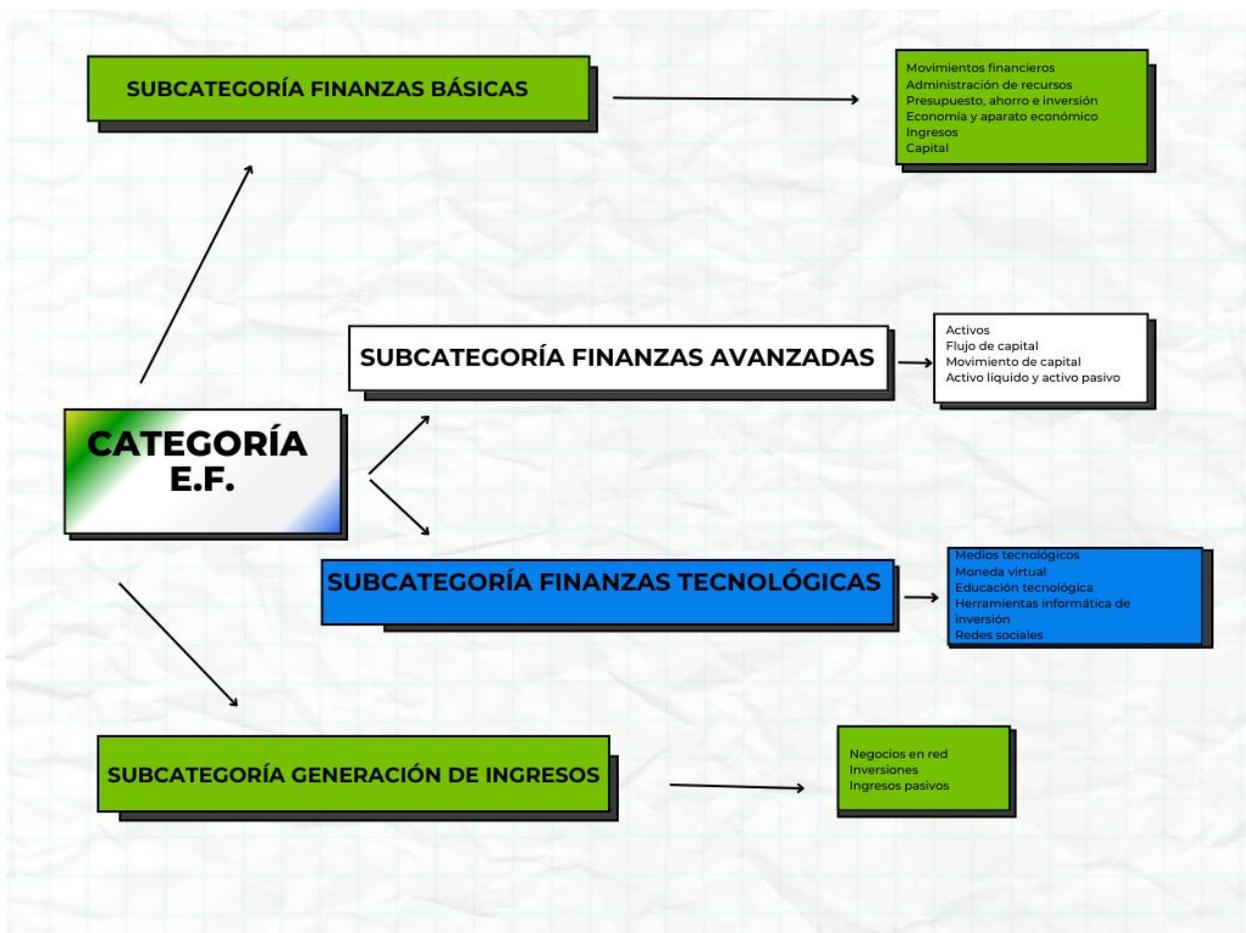
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 14: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general – Categoría Educación.

Categoría Educación Financiera

Ahora bien, la segunda categoría, denominada 'Educación Financiera', comprende cuatro subcategorías principales: Finanzas básicas, Finanzas avanzadas, Finanzas tecnológicas y Generación de ingresos. Estas subcategorías a su vez generaron palabras clave, las cuales integran saberes y conocimientos que permiten manejar la terminología del ámbito económico y financiero. Este conocimiento es considerado adecuado y pertinente, ya que es de uso cotidiano en este mundo. Por lo tanto, es importante su uso, manejo y sobre todo conocimiento, partiendo de la premisa de que se debe comenzar por el conocimiento teórico para luego aplicarlo en la práctica.

Esquema 2

Triangulación de la Categoría Educación Financiera



Torres, José (2021). Triangulación de la categoría Educación Financiera

Cuadro 15
Categoría: Educación Financiera
Aspectos Financieros Básicos

Subcategoría: Finanzas Básicas – IC1

-Dentro de los aspectos financieros básicos, como define:

Finanzas:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Son todos los movimientos bancarios o la parte financiera que posee una empresa o persona. Es lo que uno tiene menos lo que uno debe es lo que puede tener la persona.	El IC1 manifiesta que las finanzas básicas están referidas a los movimientos bancarios y las posesiones de una persona.	El IC1 precisa que finanzas básicas se le atribuyen a transacciones bancarias y activos que dispone una persona.

Palabras clave:

Movimientos financieros: Son todos los movimientos bancarios o la parte financiera que posee una empresa o persona.

Capital: Es lo que uno tiene menos lo que uno debe es lo que puede tener la persona.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 15: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante Clave 1

Cuadro 16

Categoría: Educación Financiera

Aspectos Financieros Básicos

Subcategoría: Finanzas Básicas – IC2

-Dentro de los aspectos financieros básicos, como define:

Finanzas:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Finanzas para mi es todo lo que esta concatenado con la administración de los recursos económicos y de igual manera como se hacen los presupuestos el ahorro la inversión, se pudiera decir que la parte de las	El IC2 señala que finanzas esta concatenado por lo referido a administración de recursos económicos, por ser las finanzas el lazo entre economía	El IC2 manifiesta una secuencia orientada por la administración de recursos económicos que actúan para dar vida a la economía

finanzas es el nexo o aparato económico o aparato principal de la economía que da soporte a la económico que o aparato económico que respalde la inversión. inversión.

Palabras clave:

Administración de recursos: es todo lo que esta concatenado con la administración de los recursos económicos

Presupuesto, ahorro e inversión: como se hacen los presupuestos el ahorro la inversión,

Economía y aparato económico: las finanzas es el nexo principal de la economía o aparato económico.

Capital: es lo que siempre se tiene como fondo para la inversión.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 16: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante Clave 2

Cuadro 17

Categoría: Educación Financiera

Aspectos Financieros Básicos

Subcategoría: Finanzas Básicas – IC3

-Dentro de los aspectos financieros básicos, como define:

Finanzas:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Finanzas es el ingreso que yo pueda percibir de acuerdo a mis habilidades y destrezas. lo que yo tenga en el momento para poder generarme algún beneficio.	El IC3 señala que son las habilidades y destrezas que pueden generar recursos para el sostenimiento.	El IC3 plantea que finanzas es monetizar todo conocimiento, habilidad o destreza.

Palabras clave:

Ingresos: es el ingreso que yo pueda percibir de acuerdo a mis habilidades destrezas.

Capital: lo que yo tenga en el momento para poder generarme algún beneficio.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 17: Subcategoría: Finanzas Básicas – Informante Clave 3

Cuadro 18

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera

Subcategoría: Finanzas Básicas

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Movimientos financieros	-Movimientos financieros	-Movimientos financieros	-
-Administración de recursos	-Administración de recursos	-Administración de recursos	Transacciones bancarias.
-Presupuesto, ahorro e inversión	-Presupuesto, ahorro e inversión	-Economía y aparato económico	-Posesiones.
-Economía y aparato económico	-Economía y aparato económico		
-Ingresos	-Ingresos		
-Capital	-Capital		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 18: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Básicas.

De acuerdo con lo anterior, se comienza con la subcategoría de aspectos finanzas básicas, que incluye las siguientes palabras clave: movimientos financieros, administración de recursos, presupuesto, ahorro e inversión, economía y aparato económico, ingresos y capital. Según esto, la primera palabra clave se denomina: movimientos financieros, donde el IC1 manifiesta: "Son todos los movimientos bancarios o la parte financiera que posee una empresa o persona". Esto significa que cualquier transacción realizada en una entidad bancaria se considera un movimiento financiero debido a un pago, abono o cargo por parte de quien realiza la acción. Sin embargo, también se debe tener en cuenta que puede ser la realización de una compra en una tienda donde no se medie la transacción a través de un banco, sino con liquidez en efectivo.

De igual manera, otra de las ideas necesarias de manejar es la segunda palabra clave denominada: administración de recursos, donde el IC2 señala: "es todo lo que está relacionado con la gestión de los recursos económicos", una respuesta que en términos más específicos se refiere a saber aprovechar de manera óptima los recursos disponibles para obtener rendimientos. Esto es importante considerando que el objetivo final es ser productivos y satisfacer todas las obligaciones que surgen de las interacciones sociales, laborales y empresariales. Por lo tanto, se requiere ser

estratégico para saber cuándo utilizar estos recursos de manera efectiva, lo cual se traduce en una excelente toma de decisiones.

Asimismo, la tercera palabra clave denominada: Presupuesto, Ahorro e Inversión, son ideas que representan aspectos fundamentales de las finanzas y la economía. En este sentido, el IC2 realiza su aporte a esta y sostiene: "cómo se realizan los presupuestos, el ahorro y la inversión". Aunque solo sean mencionados, su importancia radica en que constituyen los pilares de la economía y las finanzas. Por lo tanto, deben estudiarse por separado debido a que abordan diferentes temáticas dentro de una misma idea. Sería irresponsable unirlos como un solo tema, aunque estén relacionadas, ya que cada una responde a diferentes interacciones dentro del mundo empresarial. Es necesario dar a cada una su propio espacio para que se puedan adquirir y clarificar mejor mediante su explicación.

También existen ideas de igual magnitud asociadas a la cuarta palabra clave llamada: Economía y Aparato Económico, que según lo expresado por el IC2 precisa: "las finanzas son el nexo principal de la economía o el aparato económico". Esto se considera así debido a la vinculación existente entre finanzas y economía, que incluso afecta al aparato económico. Por lo tanto, esta afirmación refleja la conexión entre estos conceptos, aunque se reconoce que son conceptos diferentes pero asociados dentro de una misma familia. Es necesario estudiarlos por separado, tal como se mencionó antes, para clarificar las ideas y llegar a comprender la conexión ofrecida por el IC.

De ahí que se empieza por definir el término finanzas, que según lo expresado por Myers, y otros (2010) señalan que: "Las finanzas se refieren a dinero y mercados, pero también a personas". (p. 02) De esta manera, esta idea indica que el concepto abarca la realización de actividades mediante el uso eficiente del dinero, haciendo la salvedad de que su uso implica condiciones de riesgo, pero que tiene como fin último la adquisición de valores para quienes lo manejen, estableciéndose que puede ser manejado por una persona o empresa.

Es importante subrayar que la quinta palabra clave se considera de mayor valor debido a que se refiere a los ingresos, el cual es expresado por el IC3 y señala: "es el ingreso que yo pueda percibir de acuerdo a mis habilidades y destrezas". Esta idea

implica otras más, por lo que no puede limitarse, ya que el ingreso abarca toda adquisición, captación o entrada de recursos que una persona o empresa pueda percibir, pudiendo provenir de trabajos, servicios, ventas u otras actividades comerciales que generen utilidades a partir de interacciones comerciales, empresariales o personales. Gracias a su acumulación, se pueden disponer de recursos para satisfacer necesidades, desembolsos u otras formas de responsabilidad contraídas.

Por otra parte, la sexta palabra clave denominada: capital, que según lo aportado por el IC2 expresa: "es lo que siempre se tiene como fondo para la inversión", presenta al capital como un fondo para la inversión con la posibilidad de tener movilidad, asociándose a su vez con lo expresado por el IC1 quien sostiene: "Es lo que uno tiene menos lo que uno debe, es lo que puede tener la persona". Esto significa que se debe tener en cuenta lo que se posee una vez que se restan las responsabilidades, deudas u obligaciones que tiene la persona o empresa. Por último, se llega a lo expresado por el IC3 quien resalta: "es lo que yo tenga en el momento para poder generarme algún beneficio", idea que no representa el capital sino el ahorro, ya que el capital es el resultado de activos menos pasivos según la ecuación de patrimonio.

También, la subcategoría de finanzas básicas es un aporte de conocimientos iniciales que las personas deben conocer para dar un primer paso en el mundo de las finanzas. Por ello, la palabra clave versa sobre movimientos financieros, ya que cada persona los realiza aunque no sea consciente de ello. De igual manera, está la administración de recursos, donde no siempre la persona común toma las decisiones adecuadas. Esto es seguido por el presupuesto, el ahorro y la inversión, que son conceptos tan olvidados pero tan necesarios para llevar un control financiero. Por otra se continúa con la economía y el aparato económico, que son conceptos más profundos pero que ofrecen posibilidades a quienes los manejan, así se llega a los ingresos, que son los valores adquiridos producto del trabajo o los negocios y que, si se manejan de manera correcta, llevan a la última palabra clave denominada: capital que es el patrimonio.

De allí que, al dar vida al Séptimo paso, se citan los estudios realizados en universidades extranjeras que, como referentes de esta tesis, establecen según

palabras de Digón (2015) que: “Se trata de asumir que la educación financiera es una parte fundamental de la cultura básica de los ciudadanos”. Por tanto, esta idea implica que en el camino hacia la educación financiera existen vertientes que abordan los aspectos básicos antes de profundizar en ideas más complejas. Esto permite generar potencialidades que conduzcan al manejo de los conceptos financieros y, con ello, al reconocimiento de patrones financieros que le permitan reconocer oportunidades para alcanzar logros que contribuyan a su crecimiento personal y profesional, que es la vía hacia la cual converge esta tesis.

Cuadro 19
Categoría: Educación Financiera
Finanzas Avanzadas

Subcategoría: Finanzas Avanzadas – IC1
 -Dentro de los aspectos financieros avanzados como define:
 Activos:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Es todo bien inmueble o mueble que tiene una persona	El IC1 menciona que es todo bien mueble o inmueble.	El IC1 manifiesta que es todo bien mueble o inmueble (posesiones).

Palabras clave:
 Activos
 Es todo bien inmueble o mueble que tiene una persona

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 19: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante Clave 1

Cuadro 20
Categoría: Educación Financiera
Finanzas Avanzadas

Subcategoría: Finanzas Avanzadas – IC2
 -Dentro de los aspectos financieros avanzados como define:
 Activos:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en

Lenguaje Científico

Bueno activos de repente si lo llevamos al campo económico de la moneda son pues son los activos que están circulando, por lo menos aquí en relación a la moneda que nosotros tenemos acá en Venezuela ósea el flujo de dinero se invierte la gente hace sus compras obtiene su dinero en efectivo para hacer sus compras al igual que transferencias ósea ya hay activos hay un capital que se está moviendo de alguna manera.	El IC2 señala que los activos pueden estar representados por la moneda por ser circulante, con la cual la gente hace sus compras, realiza transferencias y puede generar un capital que puede mover a disposición o conveniencia.	El IC2 plantea que los activos se representan en una moneda susceptible de cambio para compras, transferencias y generación de capital que se puede mover.
---	---	--

Palabras clave:

Flujo de Dinero

El flujo de dinero se invierte la gente hace sus compras

Movimiento de Capital

Capital que se está moviendo

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 20: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante Clave 2

Cuadro 21

Categoría: Educación Financiera

Finanzas Avanzadas

Subcategoría: Finanzas Avanzadas – IC3

-Dentro de los aspectos financieros avanzados como define:

Activos:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Activo lo puedo percibir, activo líquido y activo pasivo, líquido el efectivo, pasivo lo que tenga en el momento como infraestructuras.	El IC3 precisa que activo está representado por activo líquido y activo pasivo y se representa por la	El IC3 señala que activo puede ser visto como activo líquido o pasivo y que se representa por bienes

posesión de bienes inmuebles.
inmuebles.

Palabras clave:

Idea sobre Activo líquido y Activo Pasivo

Activo lo puedo percibir, activo líquido y activo pasivo

Líquido el efectivo

Pasivo lo que tenga en el momento como infraestructuras.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 21: Subcategoría: Finanzas Avanzadas – Informante Clave 3

Cuadro 22

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera

Subcategoría: Finanzas Avanzadas

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Activo	-Activo	-Posesiones	-Posesiones
-Flujo de dinero	-Flujo de dinero	-Capital	-Capital
-Movimiento de capital	-Movimiento de capital	-Activo líquido y activo pasivo	
-Activo líquido y activo pasivo	-Activo líquido y activo pasivo	-Liquidez	

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 22: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Avanzadas.

Cabe señalar que, dentro de la segunda categoría, es decir, Educación Financiera, se encuentra la segunda subcategoría referida a los aspectos financieros avanzados, la cual desarrolla las palabras clave tales como activos, flujo de dinero, movimiento de capital, activo líquido y activo pasivo. De esta manera, se estudiará cada una desde la EF y los aportes de los informantes clave IC para llegar a ideas producto de la secuencia de la recopilación de información. Es importante seguir el orden de ideas como se plantea y evitar saltos de párrafos para mantener la coherencia y la estructura en atención a la distribución que emana de los aportes hechos por los informantes, los cuales se constituyen en valiosas apreciaciones respecto a las finanzas avanzadas.

De esta manera, se llega al estudio de la primera palabra clave definida como: activo, la cual en palabras del IC1 menciona: “es todo bien inmueble o mueble que tiene una persona”. Sin embargo, esta definición puede considerarse incompleta, ya que un activo también puede ser un documento negociable que, al ser susceptible de generar utilidades, se convierte en un activo. Por tanto, el activo debe ser estudiado desde la perspectiva del valor, es decir, todo aquello que genera ganancias o utilidades se considera activo, mientras que todo aquello que genera una responsabilidad o una deuda se considera pasivo. En consecuencia, es necesario abordar este concepto desde una perspectiva que genere dividendos.

Es necesario estudiar también una segunda palabra clave definida como: flujo de dinero, que según el IC2 es: “el flujo de dinero se invierte, la gente hace sus compras”. Esta es una idea que determina e implica consumo y está alejada de lo que se busca. Por tanto, debe asociarse a una acción que implique liquidez efectiva, ya que el flujo de dinero representa la posibilidad de mover valores de manera más rápida, siendo el efectivo o el dinero la forma de representarlo. Bajo un estudio de mercado que busque rentabilidad, se analizan los movimientos de dinero desarrollados dentro de los lapsos correspondientes al ejercicio fiscal de una empresa.

Otro aspecto que emerge desde la óptica financiera se refiere a la tercera palabra clave denominada: movimiento de capital, que según palabras del IC2 es: “capital que se está moviendo”. La respuesta emanada de este informante lleva a la idea de que todos aquellos bienes o efectivo que el poseedor mantiene en movimiento para generar más capital representan la oportunidad de ganarle a la inflación, que galopa de manera incesante y afecta tanto a la comunidad. Los más vulnerables sufren las consecuencias de este fenómeno que afecta a toda la población, aunque no todos por igual.

En la cuarta y última palabra clave, se trata el activo líquido y activo pasivo, conceptos que según el IC3 están relacionados con “activo, lo que puedo percibir, activo líquido y activo pasivo”. También hace referencia el IC3 al “líquido, el efectivo”, y cierra al señalar que el “pasivo es lo que tengo en el momento, como infraestructuras”. Para captar el mensaje, debe entenderse que el activo líquido es en primera instancia el dinero en efectivo, y el activo pasivo son bienes adquiridos con deuda que

representan una inversión, ya que sus ganancias cubren los costos y aún generan márgenes respetables de ganancia en el tiempo.

Para desarrollar el Séptimo paso, se citan autores de talla internacional como Sosin, Dick y Reiser (1997), citados en Digón (2015), quienes establecen que: “los profesores de primaria y secundaria que recibieron un posgrado en economía mostraron mayor confianza e interés a la hora de abordar con sus alumnos cuestiones financieras” (p. 281). Esto deja claro que los conocimientos avanzados permiten abordar mejor las finanzas tanto para uso personal como para uso académico, ya que lo que se enseña se aprende y consolida mucho más en la mente de quien lo imparte. Por lo tanto, es importante generar un programa para que los docentes puedan mejorar sus finanzas y con ello fortalecer su CV.

Cuadro 23
Categoría: Educación Financiera
Medios Financieros Tecnológicos

Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – IC1 -Medios financieros tecnológicos:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Los medios financieros tecnológicos desde el punto de vista es todas las transacciones que se pueden dar a través de internet, comercios, operaciones financieras que las personas pueden utilizar, la tecnología que actualmente tenemos.	El IC1 manifiesta que medios tecnológicos financieros son las transacciones hechas de manera virtual en comercios.	El IC1 plantea que los medios financieros con los cuales se realizan transacciones y operaciones por internet.
Palabras clave: Medios Tecnológicos es todas las transacciones que se pueden dar a través de internet, comercios, operaciones financieras que las personas pueden utilizar, la tecnología.		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 23: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 1

Cuadro 24
Categoría: Educación Financiera
Medios Financieros Tecnológicos

Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – IC2		
-Medios financieros tecnológicos:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Para mi es esa inversión tipo Bitcoin, moneda que está digital que de repente no tenemos la educación para manejarla, tal vez por esa falta de cultura financiera que no la hemos todavía entendido, tal vez en las altas esferas tienen la intención de llevarnos al plano educativo pero todavía creo que no atinamos por allí.	El IC2 plantea que finanzas tecnológicas refiere a moneda Bitcoin, que no se maneja por falta de cultura financiera y que aún no se presenta al plano educativo.	El IC2 precisa que finanzas tecnológicas hace referencia al uso del Bitcoin, el cual por no promoverse educativamente.
<p>Palabras clave: Moneda Virtual: Es esa inversión tipo Bitcoin, moneda que está digital</p> <p>Educación Tecnológica: De repente no tenemos la educación para manejarla, tal vez por esa falta de cultura financiera que no la hemos todavía entendido, tal vez en las altas esferas tienen la intención de llevarnos al plano educativo pero todavía creo que no atinamos por allí.</p>		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 24: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 2

Cuadro 25
Categoría: Educación Financiera
Medios Financieros Tecnológicos

Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – IC3		
-Medios financieros tecnológicos:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso

Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Son herramientas pero sino tengo yo una plataforma de inversión, utilizaría yo para promoción como tal, utilizaría las redes sociales como medio financiero tecnológico.	El IC3 manifiesta que son herramientas para trabajar en plataformas de inversión, pero que dada la falta de educación se trabajan son las redes sociales.	El IC3 señala que son herramientas que se desarrollan en plataformas de inversión, y en su defecto por redes sociales.

Palabras clave:

Herramientas informáticas de Inversión:

Son herramientas pero sino tengo yo una plataforma de inversión, utilizaría

Redes Sociales:

Las redes sociales como medio financiero tecnológico.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 25: Subcategoría: Finanzas Tecnológicas – Informante clave 3

Cuadro 26

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera

Subcategoría: Finanzas Tecnológicas

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Medios tecnológicos	-Medios tecnológicos	-Medios financieros	-Medios financieros
-Moneda virtual	-Moneda virtual	-Transacciones	-Transacciones
-Educación tecnológica	-Educación tecnológica	-Plataforma de inversión	-Plataforma de inversión
-Herramientas Informáticas de Inversión	-Herramientas Informáticas de Inversión	-Redes sociales	
-Redes Sociales	-Redes Sociales		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 26: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Finanzas Tecnológicas.

Como se puede apreciar, se presenta la tercera subcategoría denominada finanzas tecnológicas, la cual abarca cinco palabras clave definidas como: medios tecnológicos, moneda virtual, educación tecnológica, herramientas informáticas de

inversión y redes sociales. Estas, al unirse, conforman un espacio innovador debido a que su naturaleza representa nuevas formas de generar rendimientos o utilidades. Es importante tener en cuenta que se requiere una formación previa para lograr los resultados esperados en cualquier inversión o iniciativa emprendida, así como mantenerse atento a todas aquellas alternativas virtuales que generan rendimientos.

En principio, se aborda la primera palabra clave denominada: medios tecnológicos, que el IC1 describe como: "todas las transacciones que pueden realizarse a través de internet, como comercios y operaciones financieras que las personas pueden utilizar gracias a la tecnología". Esta idea resalta la importancia de tener competencias en medios tecnológicos, ya que una persona que no está familiarizada con la tecnología no podrá acceder a estos servicios. Por lo tanto, es fundamental adquirir los conocimientos necesarios y formarse de forma adecuada. Además, es crucial familiarizarse con las diversas plataformas de inversión disponibles y comenzar a educarse a través de cuentas demo gratuitas, las cuales son herramientas para aprender sobre el movimiento financiero virtual. Asimismo, existen otras plataformas donde es posible ofertar o demandar productos para realizar transacciones financieras.

En la coyuntura actual, están surgiendo opciones de dinero de naturaleza virtual. Esto lleva a la segunda palabra clave llamada: moneda virtual, que según el IC2 es "ese tipo de inversión como Bitcoin, una moneda digital". Esta representa un dinero intangible que sólo es susceptible de intercambio a través de internet. Aunque está limitado a este tipo de transacción, en la actualidad el comercio presencial o físico también está aceptando esta moneda como forma de pago en intercambios comerciales, ya sea en ventas o compras. Esto ha generado una amplia variedad de monedas virtuales en el mercado, siendo el Bitcoin uno de los pioneros que está ganando prestigio a nivel mundial y se considera el símbolo monetario del futuro, no obstante no es la moneda llamada a dominar los mercados dado que su naturaleza no es para este tipo de comercio, más puede acotarse que se visualiza mucho más los denominados XRP, vistos con mayores posibilidades de inversión.

Incluso muchas personas recurren a la educación en línea a través de internet. Esto lleva a la tercera palabra clave llamada: educación tecnológica, que según lo señalado por el IC2, indica: "tal vez no tenemos la educación necesaria para manejarla,

quizás debido a la falta de cultura financiera que aún no hemos comprendido completamente. Tal vez en las esferas más altas tienen la intención de llevarnos al ámbito educativo, pero aún no hemos acertado en ese aspecto". Para los países subdesarrollados, esto representa un desafío mayor que para los países desarrollados, ya que estos últimos han comprendido que la riqueza de una nación radica en el conocimiento y en la generación de ingresos por parte de sus ciudadanos. Por esta razón, se realizan inversiones en la alfabetización de las personas, que se traduce en beneficios para el país. Cuando la población obtiene ingresos a partir de sus conocimientos e inversiones, la nación avanza.

De igual manera, llegamos a la cuarta palabra clave denominada: herramientas informáticas de inversión, que según la opinión del IC3, precisa que: "Son herramientas, pero si no tengo una plataforma de inversión, no las utilizaría". Esta idea hace referencia a las plataformas de inversión que no están en línea, pero que permiten realizar inversiones desde el entorno virtual ofrecido por el mundo informático. Ejemplos de esto pueden ser las bolsas de valores, bancos o entidades de ahorro y préstamo, donde se adquieren acciones, propiedades o valores susceptibles de revalorización y generación de utilidades. Estos elementos son fundamentales en el mundo financiero actual, ya que son los lugares a los que las personas acuden para solicitar asesoramiento e información para realizar inversiones.

Conviene destacar que existen otras plataformas vinculadas a la tecnología, representadas por la palabra clave llamada: redes sociales, que son muy conocidas por su gran apertura hacia el mundo. Estas plataformas permiten vincular personas, empresas y sociedades sin la barrera de las fronteras entre países. Por ello, el IC3 menciona: "las redes sociales como medio financiero tecnológico". Basándose en esta gran acogida, estas empresas presentan una configuración que permite establecer negocios y ofrecer servicios. Por una mínima cantidad de dinero, se puede lograr acceso y publicidad para un producto con alcance global, ya que las redes sociales han traspasado todas las barreras, salvo casos excepcionales. Representan una oportunidad de negocio a nivel mundial.

De acuerdo con todo lo anterior, la subcategoría de finanzas tecnológicas refiere a una secuencia de palabras clave establecida en ese orden para facilitar la

comprensión. Por lo tanto, se comienza abordando primero los medios tecnológicos, luego se trata la moneda virtual y se continúa con la educación tecnológica, para finalizar con las herramientas informáticas de inversión y las redes sociales como último eslabón de la cadena. Este enfoque busca proporcionar un recorrido cronológico que permita al lector vislumbrar cada subcategoría con la profundidad deseada, de acuerdo con sus propias necesidades y requerimientos.

Es por ello que, en cumplimiento del Séptimo paso, se citan autores extranjeros de España y en palabras de Digón (2015) se menciona que: "Respecto a las metodologías, se hace necesaria la introducción de tecnologías innovadoras que promuevan el pensamiento creativo". El valor agregado que genera el uso de tecnologías no solo reporta beneficios de naturaleza financiera, sino que también promueve la creatividad, tan necesaria para generar nuevos recursos y resolver problemas personales. A partir de esta perspectiva, se aborda la óptica financiera para resolver y mitigar cada necesidad básica que pueda surgir en una familia o persona.

Cuadro 27
Categoría: Educación Financiera
Generación de Ingresos

Subcategoría: Generación de Ingresos – IC1
 Dentro de las siguientes ideas, cual considera usted es la más importante para generar ingresos:

- Negocios en Red
- Inversiones
- Ingresos Pasivos

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Negocios en Red Pues para mí los negocios en red son como el boom en el mundo no, hay muchos países que están haciendo negocios y están de alguna manera invirtiendo, están	El IC1 manifiesta que los negocios en red se han hecho populares que incluso otros países los usan como plataformas de inversión con las cuales están	El IC1 precisa que la popularidad de los negocios en red conllevan a inversiones que para otros países implican rendimientos y

generando divisas, están generando monedas diferentes para hacer inversiones y tener pues de algún modo algún capital. Inversiones Nosotros tenemos que comenzar a invertir para poder lograr desde el punto de vista interno del país porque donde no hay inversiones no hay una producción y sin haber producción pues automáticamente no podemos adquirir bienes y servicios.	generando capital. No obstante, las inversiones señala están estancadas por no haber producción y sin esta no se satisfacen bienes y servicios.	aumento de capital. No así, las inversiones en la actualidad están en espera de producción y ello genera perdida en la adquisición de bienes y servicios.
--	--	--

Palabras clave:

Negocios en Red:

Los negocios en red son como el boom en el mundo no, hay muchos países que están haciendo negocios y están de alguna manera invirtiendo, están generando divisas, están generando monedas diferentes para hacer inversiones y tener pues de algún modo algún capital.

Inversiones:

Invertir para poder lograr desde el punto de vista interno del país porque donde no hay inversiones no hay una producción y sin haber producción pues automáticamente no podemos adquirir bienes y servicios.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 27: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 1

Cuadro 28

Categoría: Educación Financiera

Generación de Ingresos

Subcategoría: Generación de Ingresos – IC2

Dentro de las siguientes ideas, cual considera usted es la más importante para generar ingresos:

-Negocios en Red

-Inversiones

-Ingresos Pasivos

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico

Inversiones Las inversiones son hechas de acuerdo al capital que tiene cada país, que tiene cada empresa o el mismo emprendimiento de los jóvenes, tienen el capital hace su inversión para generar ganancias.	El IC2 señala que las inversiones se hacen de acuerdo al capital del país, más serán los inversionistas jóvenes quienes la realicen y obtengan rendimientos.	El IC2 plantea que las inversiones dependen del capital que disponga cada país, más serán jóvenes inversionistas quienes obtengan dichas utilidades.
---	--	--

Palabras clave:

Inversiones:

Inversiones son hechas de acuerdo al capital que tiene cada país, que tiene cada empresa o el mismo emprendimiento de los jóvenes, tienen el capital hace su inversión para generar ganancias.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 28: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 2

Cuadro 29

Categoría: Educación Financiera Generación de Ingresos

Subcategoría: Generación de Ingresos – IC3

Dentro de las siguientes ideas, cual considera usted es la más importante para generar ingresos:

-Negocios en Red

-Inversiones

-Ingresos Pasivos

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Inversiones Inversiones porque el negocio en red para mí, mi extra curricular puedo tener clientes reales, como clientes que no sean reales o se beneficien solamente en cuento a la data para hacer fechorías, si yo invierto supongamos en	El IC3 resalta que las inversiones se dan mejor por el extracurricular representado por los negocios en red, ya que allí se puede invertir dinero y generar con ello	El IC3 precisa que las inversiones representadas por un extracurricular como el negocio en red pues permite invertir y generar utilidades. Sin embargo los

estos actuales momentos cien mil bolívares en lo que yo estoy trabajando en mi extracurricular yo tengo aquí un bien capital que puedo venderlo en el momento o lo tengo ya listo para poderlo ofertar en algún momento determinado y me baso en esto pues en las inversiones.
 Ingresos Pasivos
 Como ingresos pasivos no creo que se pueda considerar importante para generar ingresos.

Palabras clave:

Inversiones:

Invierto supongamos en estos actuales momentos cien mil bolívares en lo que yo estoy trabajando en mi extracurricular yo tengo aquí un bien capital que puedo venderlo en el momento o lo tengo ya listo para poderlo ofertar en algún momento determinado y me baso en esto pues en las inversiones.

Ingresos Pasivos:

Como ingresos pasivos no creo que se pueda considerar importante para generar ingresos.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 29: Subcategoría: Generación de Ingresos – Informante clave 3

Cuadro 30

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera

Subcategoría: Generación de Ingresos

Palabras clave	Palabras Selectivas	clave	Palabras Emergentes Convalidación	clave o	Palabras Secundarias Accidentales	clave o
-Negocios en red	-Negocios en red		-Negocios en red		-Rendimientos	
-Inversiones	-Inversiones		-Inversiones		-Aumento de	
-Ingresos pasivos	-Ingresos pasivos		-Rendimientos		capital	
			-Aumento de		-Utilidades	
			capital			
			-Utilidades			

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 30: Descripción Selectiva Categoría Educación Financiera. Subcategoría Generación de Ingresos.

Dentro de las formas y posibilidades tradicionales de generar ganancias, se aborda la subcategoría de generación de ingresos, que comprende tres palabras clave denominadas: negocios en red, inversiones e ingresos pasivos. Estas representan el último peldaño en lo que respecta a la Educación Financiera, por lo cual no deben subestimarse debido a su importancia vital para alcanzar esa independencia financiera que se busca. Es crucial tratar esta subcategoría y llevarla al plano donde beneficie no solo a empresas, sino también a personas en su búsqueda de una vida financiera diferente a la tradicional.

Para iniciar, se aborda la primera palabra clave denominada: negocios en red, donde el IC2 destaca que: "los negocios en red son un fenómeno global, con muchos países participando en inversiones y generando divisas con distintas monedas para invertir y acumular capital". Esta opinión subraya una alternativa innovadora que merece atención, ya que a medida que se expande su red de negocios, también aumenta sus ganancias. Sin embargo, es importante señalar que esta estructura puede ser piramidal, lo que no obstante puede generar rendimientos significativos, especialmente a medida que se asciende en la jerarquía, no obstante puede representar pérdidas para aquellos que no poseen el círculo social requerido para tal fin, así como los capitales necesarios para tal fin.

En cuanto a la segunda palabra clave denominada: inversiones, el IC1 expresa que: "invertir es crucial para el desarrollo interno del país, ya que sin inversiones no hay producción y sin producción no podemos adquirir bienes y servicios". Por otro lado, el IC2 menciona que: "las inversiones se realizan en función del capital disponible en cada país, empresa o proyecto emprendido por jóvenes; se invierte para generar ganancias". Por último, el IC3 indica: "si invierto, por ejemplo, cien mil bolívares en mi actividad extracurricular, obtengo un activo que puedo vender en el futuro o utilizar como base para futuras ofertas comerciales". Estas ideas, cuando se combinan, representan el concepto de inversión desde una perspectiva personal y tradicional.

En consecuencia, desde la perspectiva personal de los IC, las inversiones se consideran riesgosas cuando un país no ofrece garantías suficientes y carece de base jurídica y producción. Estas inversiones se fundamentan en el capital disponible para emprender, ya sea a nivel nacional, empresarial o individual, con la expectativa de

generar dividendos en el futuro. Sin embargo, a pesar de estas dificultades, hay personas que logran establecer negocios rentables y obtener ganancias significativas. La nueva economía también abre oportunidades en el sector agropecuario, que satisface la demanda de alimentos, un aspecto fundamental en cualquier contexto económico debido a que la alimentación es esencial para la vida.

Al llegar a la tercera palabra clave denominada: ingresos pasivos, se encuentra la opinión del IC2 que sugiere que: “estos ingresos no son importantes para generar ganancias”. Sin embargo, esta percepción refleja el desconocimiento que muchas personas, incluso profesionales, tienen sobre la cultura de la inversión. Muchas veces, utilizan estrategias que no se ajustan a la realidad y solo resultan en pérdidas, como las cuentas de ahorro. Es importante destacar que en la actualidad existen los ingresos pasivos, los cuales implican la posesión de un activo que genera ganancias sin que el propietario tenga que estar de manera física presente para que estas se produzcan. Un ejemplo claro son los alquileres, donde el propietario puede encontrarse en un lugar remoto y seguir recibiendo ganancias debido a su condición de dueño del inmueble.

La subcategoría generación de ingresos se plantea como un aprendizaje obligatorio para generar recursos. La forma de abordarla conlleva estudiar sus palabras clave, donde se inicia por los negocios en red, que son productivos si se cuenta con los conocimientos adecuados. Luego se pasa a las inversiones, un tema que requiere precaución debido a los riesgos que conlleva y que debe tratarse con cautela y asesoramiento de expertos para evitar la improvisación, ya que su naturaleza riesgosa no perdona errores. Por último, se abordan los ingresos pasivos, considerados como activos por los cuales se debe trabajar para luego disfrutar de sus beneficios. Aquellos que consolidan estos ingresos disfrutan de rentas estables, incluso si el dueño o poseedor no hace presencia.

En cumplimiento del Séptimo paso, se citan estudios internacionales que abordan la generación de ingresos, evidenciando que no siempre se encuentra el apoyo necesario. En Colombia, el autor Quintero (2014) señala: “Para la mayoría de la población colombiana, es importante la planeación económico-financiera. No obstante, las entidades financieras y educativas no ofrecen los medios ni las herramientas para comprender cómo invertir su dinero” (p. 219). Esta problemática no es exclusiva de

Colombia, ya que Venezuela enfrenta desafíos similares. Por tanto, es crucial dirigir la atención hacia la formación de los ciudadanos para generar alternativas educativas que capaciten a la población, en especial a los docentes, como se ha hecho en España. Este enfoque es fundamental para fortalecer las finanzas de los ciudadanos y contribuir al desarrollo nacional.

Cuadro 31
Sexto Paso
Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general
Categoría Educación Financiera

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
Finanzas Básicas			
Movimientos financieros Administración de recursos Presupuesto, ahorro e inversión Economía y aparato económico Ingresos Capital	Movimientos financieros Administración de recursos Presupuesto, ahorro e inversión Economía y aparato económico Ingresos Capital	-Movimientos financieros -Administración de recursos -Economía y aparato económico	- Transacciones bancarias. -Posesiones.
Finanzas Avanzadas			
Activo Flujo de dinero Movimiento de capital Activo líquido y activo pasivo	Activo Flujo de dinero Movimiento de capital Activo líquido y activo pasivo	-Posesiones -Capital -Activo líquido y activo pasivo -Liquidez	-Posesiones -Capital
Finanzas Tecnológicas			
Medios tecnológicos Moneda virtual Educación tecnológica Herramientas Informáticas de Inversión Redes Sociales	Medios tecnológicos Moneda virtual Educación tecnológica Herramientas Informáticas de Inversión Redes Sociales	-Medios financieros -Transacciones -Plataforma de inversión -Redes sociales	-Medios financieros -Transacciones -Plataforma de inversión
Generación de Ingresos			
Negocios en red Inversiones Ingresos pasivos	Negocios en red Inversiones Ingresos pasivos	-Negocios en red -Inversiones	-Rendimientos -Aumento de

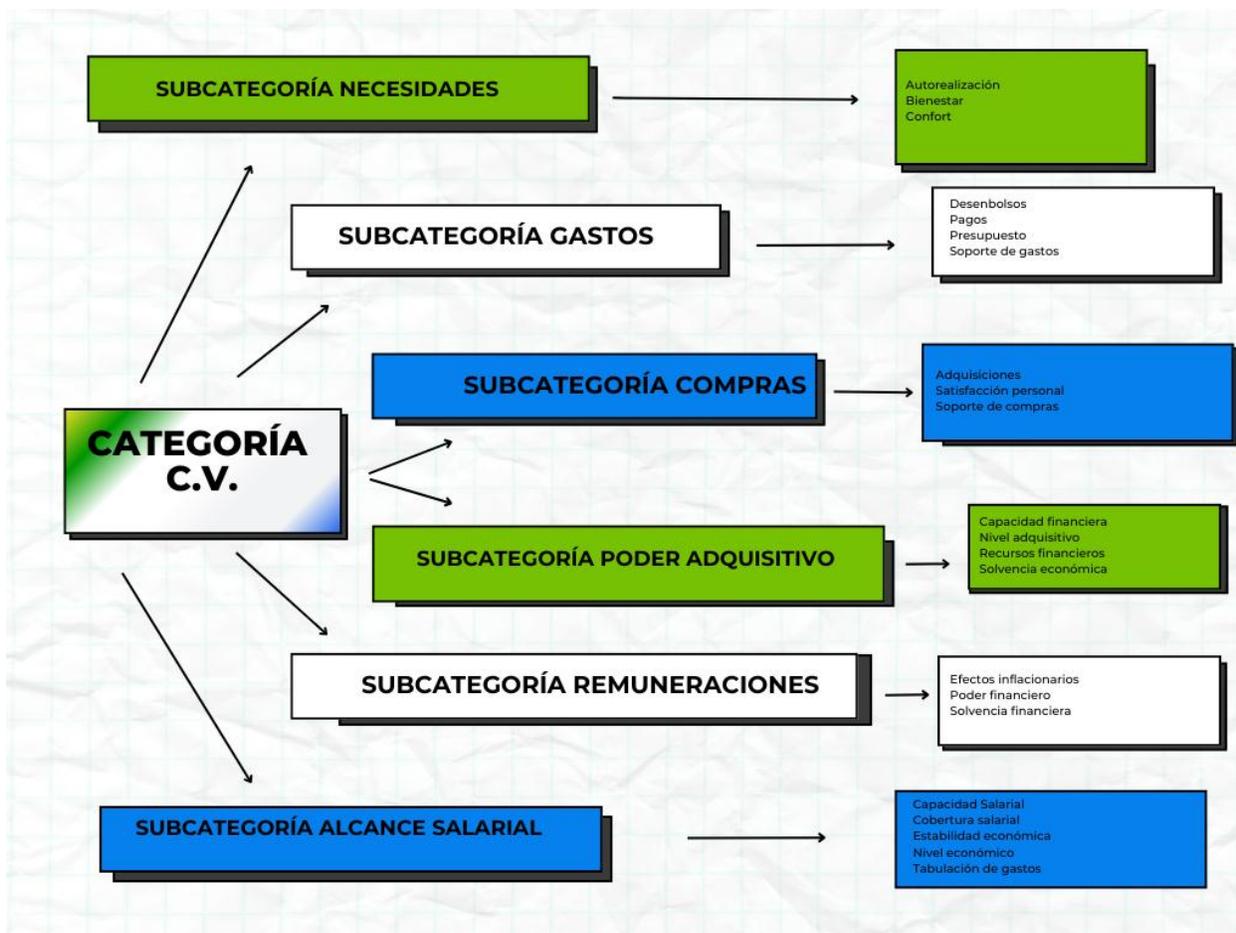
-Rendimientos	capital	
-Aumento	de	-Utilidades
capital		
-Utilidades		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 31: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general. Categoría Educación Financiera

Calidad de Vida

El comienzo de la categoría Calidad de Vida abarca seis subcategorías definidas como: Necesidades, Gastos, Compras, Poder Adquisitivo, Remuneraciones y Alcance Salarial. Estas subcategorías reflejan los aportes proporcionados por los informantes clave en lo que respecta a la calidad de vida, según la visión de los docentes. Estas líneas guían la tesis para abordar el fortalecimiento de la calidad de vida con el respaldo de la Educación Financiera como punto de apoyo y que en la realidad proporciona a los venezolanos medidas a tomar en cuenta, quienes enfrentan dificultades cada día para mantener una economía personal y familiar estable en esta sociedad.

Esquema 3



Fuente: José Torres (2021) Esquema 3: Triangulación de la calidad de vida.

Cuadro 32
Categoría: Calidad de Vida
Necesidades

Subcategoría: Necesidades – IC1		
-¿Qué entiende usted por Necesidades?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Las necesidades es todo lo que necesitan las personas todo lo que da la calidad de vida de las personas para poder subsistir en este medio	El IC1 plantea que las necesidades es lo que da calidad de vida a las personas y subsistencia, ejemplo de ello es la	El IC1 señala que las necesidades están unidas a la calidad de vida por ser vista como la adquisición de

educativo como: ropa, adquisición de ropa, artículos visto calzados, comida a veces calzado y comida desde el bienestar también desde el punto de vista del bienestar social del entretenimiento social que las personas consideran debemos y creemos perdido.

Palabras clave:

Confort

1. Las necesidades es todo lo que necesitan las personas todo lo que da la calidad de vida de las personas para poder subsistir

Bienestar

1. ropa, calzados, comida a veces también desde el punto de vista del bienestar social del entretenimiento

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 32: Subcategoría: Necesidades – Informante Clave 1

Cuadro 33

Categoría: Calidad de Vida Necesidades

Subcategoría: Necesidades– IC2

-¿Qué entiende usted por Necesidades?

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática

Tema Central

Expresión en Lenguaje Científico

Bueno para mí las necesidades pudiéramos empezar desde la teoría de Maxlow que son las necesidades básicas como cubrir todo lo que un individuo requiere si desde sus alimentos, vestido su techo, creo que cuando ya esas necesidades están cubiertas, la parte de autorealización aunada a

El IC2 sostiene que depende de la pirámide de las necesidades de Maxlow en su primera línea que plantea las necesidades básicas que al ser cubiertas pasan al siguiente plano, el cual al estar unido a las finanzas hace más fácil el resto pero si se

El IC2 plantea las necesidades desde el primer y segundo plano de la pirámide de las necesidades, donde cubierto el segundo y unido a las finanzas permite el desarrollo del individuo, más la carestía señala una ruta al mantenimiento de la

las finanzas queda más considera el nivel de pobreza.
 fácil pero mientras que carestía el nivel de
 haya esas carencias, pobreza va a estar
 todas esas necesidades allí.
 todavía creo que la
 pobreza mental va a
 estar allí inmersa.

Palabras clave:

Bienestar:

alimentos, vestido su techo,

Autorealización:

2. cuando ya esas necesidades están cubiertas, la parte de autorealización aunada a las finanzas queda más fácil pero mientras que haya esas carencias, todas esas necesidades todavía creo que la pobreza mental va a estar allí inmersa.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 33: Subcategoría: Necesidades – Informante Clave 2

Cuadro 34

Categoría: Calidad de Vida

Necesidades

Subcategoría: Necesidades – IC3

-¿Qué entiende usted por Necesidades?

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Necesidades como tal son todos aquellos elementos que me hacen falta para poder tener calidad de vida, en estos momentos no tenemos los venezolanos calidad de vida.	El IC3 platea que necesidades son todos los elementos que hacen falta para tener calidad de vida y que los venezolanos no consiguen.	El IC3 precisa carencias como elemento constitutivo para generar calidad de vida y que los venezolanos no poseen.

Palabras clave:

Confort

Son todos aquellos elementos que me hacen falta para poder tener calidad de vida

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 34: Subcategoría: Necesidades – Informante Clave 3

Cuadro 35

Quinto Paso:
Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida
Subcategoría: Necesidades

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Confort	-Confort	-Adquisiciones	-Adquisiciones
-Bienestar	-Bienestar	-Bienestar	-Bienestar
-Autorrealización	-Autorrealización	-Desarrollo económico	-Desarrollo económico
		-Carencias	-Carencias

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 35: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

En primer lugar, la subcategoría denominada Necesidades abarca tres palabras clave. La primera de ellas es el Confort, destacado por el IC1 como: "Las necesidades son todo aquello que las personas requieren para mantener su calidad de vida y subsistir", mientras que el IC2 menciona: "Son todos los elementos necesarios para alcanzar una buena calidad de vida". Estas ideas apuntan hacia la calidad de vida, ya que el concepto de confort implica que las personas, al satisfacer sus necesidades básicas, puedan vivir de manera digna y tranquila, lo cual se logra a través de ingresos suficientes para cubrir estas responsabilidades.

De esa idea se desprende una segunda palabra denominada: Bienestar. Según los IC, el IC1 menciona que el bienestar se refiere a "ropa, calzado, comida, y a veces también al entretenimiento desde el punto de vista del bienestar social", mientras que el IC2 lo define como "alimentos, vestimenta y vivienda". Esto sugiere una asociación entre bienestar y posesiones materiales, lo cual está influenciado por la cultura en la que una persona se desarrolla. Es importante señalar que esta idea abarca servicios, adquisiciones y entretenimiento como componentes del bienestar.

Aunado a esto, emerge una tercera palabra clave llamada: autorrealización. El IC2 señala que "cuando ya están cubiertas esas necesidades, la autorrealización junto con las finanzas se vuelve más fácil. Sin embargo, mientras persistan esas carencias, creo que la pobreza mental seguirá presente". Esto hace referencia a que satisfacer las necesidades básicas es prioritario, ya que una vez satisfechas, la persona empezará a buscar su autorrealización. Esta última es más fácil de lograr que otras necesidades,

pero es fundamental educarse en finanzas para cubrir todas las áreas que se plantean como ser humano.

En suma, la subcategoría de Necesidades está representada por tres palabras clave definidas de manera cronológica y según lo expresado por los IC. En un primer momento se encuentra el confort como punto de partida, ya que cada persona busca estar cómoda de acuerdo a su propia percepción. Sin embargo, es importante destacar que esta subcategoría no es universal, ya que cada individuo tiene su propia idea de confort. En segundo lugar, está el bienestar, que al igual que el confort, es una noción personalizada. Por último, se llega a la tercera sub-subcategoría que es la autorrealización. Este concepto implica lo mismo para todos, pero desde diferentes perspectivas, dado que cada individuo tiene su propia visión al respecto. Lo que estas tres sub-subcategorías tienen en común es que pueden abordarse con recursos financieros y contribuyen al enriquecimiento de la CV.

Para cumplir con el Séptimo paso, se citan autores de otras naciones que abordan la subcategoría de Necesidades. Esto se puede inferir a partir de lo expuesto por la autora Peydró (2015) cuando señala: "Se han examinado las relaciones entre la salud, la calidad de vida laboral y, por último, se han estudiado cuáles son aquellos determinantes que mejor explican la variabilidad de la calidad de vida" (p. 420). Este fragmento destaca que los determinantes de la CV incluyen un nivel de ingresos suficiente para cubrir las necesidades básicas y garantizar la tranquilidad en la vida de las personas. Sin embargo, en Venezuela, los ciudadanos, como empleados públicos, enfrentan grandes desafíos para satisfacer estas necesidades. Por tanto, es necesario tomar medidas sobre los salarios y su capacidad real, para que los servidores públicos disfruten un mejor nivel de vida.

Cuadro 36
Categoría: Calidad de Vida
Gastos

Subcategoría: Gastos – IC1			
-¿Qué entiende usted por Gastos?			
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso	
Unidad Temática	Tema Central	Expresión	en

		Lenguaje Científico
Todo desembolso de dinero para cubrir una necesidad.	El IC1 referencia que es el desembolso que da cobertura a necesidades.	El IC1 plantea es el desembolso que cubre necesidades.
Palabras clave:		
Desembolsos:		
Todo desembolso de dinero para cubrir una necesidad.		
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 36: Subcategoría: Gastos – Informante Clave 1		

Cuadro 37
Categoría: Calidad de Vida
Gastos

Subcategoría: Gastos– IC2		
-¿Qué entiende usted por Gastos?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Gastos pudiera ser lo mismo que ocurre cuando el ciudadano normal va y hace alguna compra, allí tiene que hacer alguna inversión gastar para el consumo de hecho nuestros presupuestos deben estar allí alineados con lo que son los gastos de una familia, inversión tanto en gasto inversión porque usted tiene que invertir en la educación de sus hijos pero si usted tiene que pagar unas cuotas, tiene que comprar vestido alimento	El IC2 establece que gasto es inversión en compras para el consumo y debe estar en atención al presupuesto, el cual presenta las inversiones que se requieren en gastos personales e inversiones educativas.	El IC2 visualiza compras como inversión en consumo, alineando el presupuesto a los gastos de orden educativo y personal.

ya eso genera un gasto.

Palabras clave:

Soporte de Gastos:

Alguna inversión gastar para el consumo

Presupuesto:

De hecho nuestros presupuestos deben estar allí alineados con lo que son los gastos de una familia

Pagos:

Gasto inversión porque usted tiene que invertir en la educación de sus hijos pero si usted tiene que pagar unas cuotas, tiene que comprar vestido alimento ya eso genera un gasto.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 37: Subcategoría: Gastos – Informante Clave 2

Cuadro 38

Categoría: Calidad de Vida

Gastos

Subcategoría: Gastos – IC3

-¿Qué entiende usted por Gastos?

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática

Tema Central

Expresión en
Lenguaje Científico

Todo lo que tengo que invertir para poder satisfacer mis necesidades.

El IC3 precisa es todo lo que se invierte para satisfacer mis necesidades.

El IC3 señala es toda inversión que soporta necesidades.

Palabras clave:

Soporte de Gastos:

Todo lo que tengo que invertir para poder satisfacer mis necesidades.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 38: Subcategoría: Gastos – Informante Clave 3

Cuadro 39

Quinto Paso:

Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

Subcategoría: Gastos

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Desembolsos	-Desembolsos	-Cubrir	-Cubrir
-Soporte de Gastos	-Soporte de Gastos	necesidades	necesidades
-Presupuesto	-Presupuesto	-Consumo	-Consumo
		-Carencias	

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 39: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

Es importante destacar que dentro de la subcategoría denominada Gastos, las respuestas toman forma a través de cuatro palabras clave: Desembolsos, Soporte de Gastos, Presupuesto y Pagos. Estas representan aspectos fundamentales que afectan a todos, ya que en lo social todos están expuestos a realizar gastos. Para ello, se requiere responsabilidad y conciencia, pues la falta de control emocional puede llevar de manera única a ilusiones y deudas. Por tanto, es crucial reflexionar sobre la pregunta "¿Lo quiero o lo necesito?", ya que esta reflexión proporcionará una mayor claridad para tomar decisiones financieras adecuadas.

Para abordar la subcategoría de gastos, se debe comenzar con la primera palabra clave denominada: Desembolsos. Según lo expresado por el IC1, los desembolsos se refieren a "todo gasto de dinero para cubrir una necesidad". Esta definición implica que los desembolsos son la salida de efectivo para pagar obligaciones adquiridas de manera previa. Todos deben ser responsables con sus gastos para mantener la armonía en las interacciones financieras, siguiendo un plan para determinar dónde se pueden realizar gastos y dónde invertir. Es importante señalar que el capital necesario para cerrar un negocio está relacionado con los gastos realizados de manera equilibrada.

Incluso, debe tenerse en cuenta la inversión, que es la segunda palabra clave, haciendo referencia al Soporte de Gastos mencionado antes y que representa el futuro. Sin embargo, el IC2 expresa su opinión respecto a esta idea: "alguna inversión gastar para el consumo", mientras que el IC3 señala que es: "Todo lo que tengo que invertir para poder satisfacer mis necesidades." De esta manera, el concepto de inversión desde la perspectiva de la CV según los IC se refiere a toda ganancia obtenida para satisfacer gastos. Sin embargo, es importante entender que más allá de esta idea, la inversión representa mucho más que cubrir gastos; implica la posibilidad de crecer el capital si se mantiene la disciplina y la constancia en el tiempo, convirtiéndola en CV.

En referencia a la tercera palabra clave denominada: Presupuesto, se entiende que esta representa el significado del gasto, según lo expresado por el IC2, quien

señala: “de hecho, nuestros presupuestos deben estar alineados con los gastos de una familia”. Sin embargo, en profundidad se comprende que un presupuesto va más allá de lo simple al satisfacer los gastos; implica tener orden y jerarquía con respecto a las necesidades y saber de antemano qué corresponde a cada aspecto de la vida financiera. Esta falta de comprensión y aplicación de herramientas financieras dificulta el avance en finanzas, ya que muchas personas no las utilizan debido a la pereza, negligencia o desconocimiento.

En este orden de ideas, llegamos a la cuarta palabra clave denominada: Pagos, que según el IC2 es: “gasto inversión, porque usted tiene que invertir en la educación de sus hijos, pero si usted tiene que pagar unas cuotas, tiene que comprar vestido, alimento, y eso genera un gasto”. Por tanto, los pagos representan una armonía entre lo que implica gasto e inversión, ya que esta dualidad requiere tomar decisiones como administrador de recursos. En este sentido, cada persona debe elaborar un plan con cantidades definidas, respetando los montos asignados a cada sección, para avanzar hacia una mejor CV.

Asimismo, la subcategoría Gastos se desarrolla en cuatro palabras clave que fueron representadas en primera instancia por los desembolsos, que implican la emisión de dinero o recursos para sufragar necesidades o adquisiciones. Esto nos lleva a la segunda palabra clave, que se refiere al soporte de gastos, representado por los ingresos con los cuales se da cobertura a estos. Por lo tanto, se sigue con la tercera palabra clave que señala al presupuesto, donde cada persona debe establecer uno que le permita reconocer sus prioridades y tener mejores posibilidades para enfrentar la última palabra clave denominada: pagos, que es con lo que se adquiere lo necesario para sostener la CV según la persona la desea.

Por otra parte, para cumplir con el Séptimo paso, se realiza una cita a nivel internacional, de manera específica en España, donde la autora Peydró (2015) señala que: “Con respecto a su economía doméstica y la vida, actualmente se encuentran más satisfechos” (p. 410). Esto muestra que para tener una economía doméstica satisfactoria, debe haber cierto grado de satisfacción, en especial en lo relacionado con las compras. Una persona satisfecha genera la tranquilidad necesaria para realizar gastos que cubran sus necesidades. Sin embargo, al observar la situación económica

en Venezuela, el panorama es muy diferente, ya que no todos pueden disfrutar de esa tranquilidad o nivel de satisfacción cuando las remuneraciones no cumplen con las expectativas.

Cuadro 40
Categoría: Calidad de Vida
Compras

Subcategoría: Compras – IC1		
-¿Qué entiende usted por Compras?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Es el poder adquirir un servicio, un alimento.	El IC1 ve las compras como la manera de adquirir alimentos y pagar servicios.	El IC1 precisa es la adquisición de servicios y alimento.
Palabras clave: Adquisiciones: Es el poder adquirir un servicio, un alimento.		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 40: Subcategoría: Compras – Informante clave 1

Cuadro 41
Categoría: Calidad de Vida
Compras

Subcategoría: Compras– IC2		
-¿Qué entiende usted por Compras?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Compras de lo más básico tradicional pudiera ser una compra en un automercado si, pudieran ser compras en farmacia también pudieran ser compras de repente de muebles, compra de	El IC2 señala es lo adquirido en automercado, farmacia, muebles e inmuebles, así como todo lo que sirva de marco de satisfacción personal que cubra	El IC2 es la adquisición de lo básico, es decir, mercado, farmacia, muebles e inmueble visto este como necesidades básicas, así como

alimentos entonces de necesidades básicas. todo aquello que algún modo para cubrir las necesidades básicas hasta el mismo techo, todo para que tenga el hombre la satisfacción tiene que ser a través de una compra. promueva satisfacción.

Palabras clave:

Adquisiciones:

Compras de lo más básico tradicional pudiera ser una compra en un automercado sí, pudieran ser compras en farmacia también pudieran ser compras de repente de muebles, compra de alimentos entonces de algún modo para cubrir las necesidades básicas hasta el mismo techo,

Satisfacción Personal:

Todo para que tenga el hombre la satisfacción tiene que ser a través de una compra.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 41: Subcategoría: Compras – Informante clave 2

Cuadro 42

Categoría: Calidad de Vida
Compras

Subcategoría: Compras – IC3

-¿Qué entiende usted por Compras?

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática

Tema Central

Expresión en
Lenguaje Científico

Todo lo que tenga que ver con la satisfacción de mis necesidades en las cuales tengo que tener una inversión para generar los gastos.

El IC3 manifiesta es todo lo que satisfaga las necesidades que son inversiones para generar gastos.

El IC3 precisa es la satisfacción de necesidades mediante inversiones que soporten los gastos.

Palabras clave:

Inversiones:

Satisfacción Personal:

Todo lo que tenga que ver con la satisfacción de mis necesidades

Soporte de Compras:

Tengo que tener una inversión para generar los gastos.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 42: Subcategoría: Compras – Informante clave 3

Cuadro 43
Quinto Paso:
Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida
Subcategoría: Compras

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes Convalidación	Palabras clave Secundarias Accidentales
-Adquisiciones	-Adquisiciones	-Adquisiciones	-Soporte de gastos
-Satisfacción Personal	-Satisfacción Personal	-Satisfacción personal	
-Soporte de Compras	-Soporte de Compras	-Soporte de Compras	-Soporte de gastos

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 43: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

Ahora bien, al pasar a la tercera subcategoría denominada Compras, llama poderosamente la atención, puesto que esta es una de las actividades más frecuentes entre las personas con carencias. La mayoría realiza compras de manera emocional en lugar de ser por inversión. Según las respuestas de los IC, se identifican tres palabras clave: Adquisiciones, Satisfacción Personal y Soporte de Compras. Es importante mencionar esta última, ya que forma parte esencial en su conjunto. Cada una de estas palabras clave es pertinente darle profundidad, ya que son las que dan vida al concepto y aportan conocimientos fundamentales a tener en cuenta.

Por lo tanto, la primera palabra clave que se estudia se centra en las Adquisiciones. Para comprender este aspecto, es importante considerar las contribuciones de los IC. En este sentido, el IC1 menciona: "Es el poder adquirir un servicio, un alimento", mientras que el IC2 expresa: "compras de lo más básico tradicional pudiera ser una compra en un automercado si, pudieran ser compras en farmacia también pudieran ser compras de repente de muebles, compra de alimentos entonces de algún modo para cubrir las necesidades básicas hasta el mismo techo". Así, las compras se pueden entender como el poder para satisfacer diversas necesidades, algunas esenciales y otras impulsadas por emociones humanas. Sin embargo, los IC también señalan sus limitaciones, ya que este concepto abarca más aspectos de los que se mencionan.

En segunda instancia, se aborda la palabra clave denominada: Satisfacción Personal, la cual, según lo expresado por IC2, indica que: "todo para que tenga el hombre la satisfacción tiene que ser a través de una compra". De este modo, se puede observar que esta está estrechamente relacionada con el acto de comprar. Asimismo, para el IC3, "Todo lo que tenga que ver con la satisfacción de mis necesidades" se relaciona con la satisfacción personal. Por lo tanto, es aquí donde se llega más directamente a lo que implica la satisfacción, ya que busca cubrir las necesidades o carencias para lograr una mejor CV. Aunque la percepción de la satisfacción puede variar de una persona a otra, es innegable que satisfacer las necesidades contribuye de manera directa o indirecta al bienestar humano.

Así se llega a la tercera palabra clave denominada: Soporte de Compras, la cual está vinculada con la visión de la subcategoría de donde emana según lo mencionado por el IC3, quien expresa: "tengo que tener una inversión para generar los gastos". Esta idea revela que cada individuo es consciente de la importancia de tener inversiones que puedan cubrir los gastos y proporcionar estabilidad financiera. Sin embargo, para hacerlo efectivo, es crucial comprender que respaldar los gastos va más allá de solo financiarlos; implica la oportunidad de crecer en finanzas si se gestiona con conciencia y se priorizan las inversiones sobre las banalidades.

De igual manera, se destaca que la subcategoría Compras posee tres palabras clave según lo expresado por los IC. Esta comienza con adquisiciones, que abarca todo lo necesario para la subsistencia de las personas y conduce a la segunda palabra clave que se refiere a la satisfacción personal. Sin embargo, esta satisfacción ha sido escasa debido a los bajos salarios y los bajos salarios que reducen el poder adquisitivo. Como consecuencia, el soporte de compras debe respaldarse con ingresos estables que estén acordes con las necesidades. En este momento, esta estabilidad no se logra a menos que se tomen medidas para generar ingresos extra.

En cumplimiento del Séptimo paso, se citan autores de otras naciones que resaltan lo expresado, para ello se cita a Peydró (2015) quién establece: "En cuanto al grado de satisfacción con una serie de aspectos de su vida, hay que decir que los profesionales sanitarios se encuentran satisfechos de manera notable" (p. 409). De esta cita se desprende que su satisfacción está relacionada con su forma de trabajo y

no tanto con sus ingresos. No obstante, se destaca que su tranquilidad proviene de poder satisfacer sus necesidades básicas, lo cual implica realizar compras. Aunque no sea algo taxativo, implica tener poder adquisitivo en su sentido más cercano.

Cuadro 44
Categoría: Calidad de Vida
Poder Adquisitivo

Subcategoría: Poder Adquisitivo – IC1		
-¿Qué entiende usted por Poder Adquisitivo?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Es la capacidad que tiene la persona para poder comprar, gastar o adquirir un bien, en pocas palabras es como decir todo lo que el venezolano tiene en el bolsillo para poder lograr su bienestar.	El IC1 señala es la capacidad de comprar, gastar, adquirir bienes según lo que posee en su haber.	El IC1 plantea es capacidad de compras, gastos, adquisición de bienes según su poder económico.
Palabras clave: Capacidad Financiera: Es la capacidad que tiene la persona para poder comprar, gastar o adquirir un bien Recursos Financieros: Todo lo que el venezolano tiene en el bolsillo para poder lograr su bienestar.		
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 44: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 1		

Cuadro 45
Categoría: Calidad de Vida
Poder Adquisitivo

Subcategoría: Poder Adquisitivo – IC2		
-¿Qué entiende usted por Poder Adquisitivo?		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico

El poder adquisitivo es cuando un individuo tal vez tiene la solvencia económica para poder adquirir un bien, un producto si porque si no tenemos el nivel del poder adquisitivo ósea como podemos llegar a adquirir algún producto que se necesite ósea sería imposible.	El IC2 plantea es solvencia económica para la adquisición de bienes, y se encuentra unida al nivel del poder adquisitivo que se tenga.	El IC2 plantea es solvencia económica en la adquisición de bienes según su propio poder adquisitivo.
---	--	--

Palabras clave:

Solvencia Económica:

es cuando un individuo tal vez tiene la solvencia económica para poder adquirir un bien

Nivel Adquisitivo:

porque si no tenemos el nivel del poder adquisitivo ósea como podemos llegar a adquirir algún producto que se necesite ósea sería imposible

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 45: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 2

Cuadro 46

Categoría: Calidad de Vida

Poder Adquisitivo

Subcategoría: Poder Adquisitivo – IC3

-¿Qué entiende usted por Poder Adquisitivo?

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática

Tema Central

Expresión en Lenguaje Científico

Lo que tengo en mis manos para poder gastar.

El IC3 señala es lo que tiene en sí para gastar.

El IC3 plantea es todo los recursos que se poseen para soportar gastos.

Palabras clave:

Recursos Financieros:

Lo que tengo en mis manos para poder gastar.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 46: Subcategoría: Poder Adquisitivo – Informante clave 3

Cuadro 47
Quinto Paso:
Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida
Subcategoría: Poder Adquisitivo

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Capacidad Financiera	-Capacidad Financiera	-Capacidad financiera	-Bienes de Soporte
-Recursos Financieros	-Recursos Financieros	-Bienes Soporte de gastos	-gastos
-Solvencia Económica	-Solvencia Económica		
-Nivel Adquisitivo	-Nivel Adquisitivo		

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 47: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

En la oportunidad de abordar la cuarta subcategoría, se analiza el Poder Adquisitivo, que a su vez se desglosa en cuatro palabras clave determinadas como: Capacidad Financiera, Recursos Financieros, Solvencia Económica y Nivel Adquisitivo. Este análisis se lleva a cabo siguiendo una metodología que permite comprender lo emanado de los IC sobre estos conceptos, lo cual es fundamental para teorizar de acuerdo a los conocimientos de ellos y que conduzcan a una mejor CV desde la perspectiva financiera. En efecto, para ser más productivo, el ser humano necesita contar con la capacidad de generar recursos para cubrir sus necesidades y mantener un nivel de vida acorde con sus aspiraciones.

Según lo expresado antes, la primera palabra clave a estudiar es: la Capacidad Financiera, donde el IC1 señala que esta es: “La capacidad que tiene la persona para comprar, gastar o adquirir un bien”. Teniendo en cuenta lo expresado antes, se puede inferir que este concepto se ve como el poder que tiene la persona para comprar, gastar o adquirir un bien o servicio. Sin embargo, para hacerlo de manera responsable, es necesario no dejarse llevar por las emociones y ejercer esta capacidad con criterio racional y de manera óptima. Esto se debe a que, si se actúa de forma emocional, se pueden perder oportunidades para fortalecer las finanzas. Por lo tanto, la capacidad debe entenderse como el poder para adquirir lo prioritario y lo necesario.

En este mismo orden, se llega a la segunda palabra clave denominada: Recursos Financieros, la cual permite a las personas adquirir todo aquello a lo que aspiran. Esto se conoce desde lo apreciado por el IC1 como: “Todo lo que el venezolano tiene en el bolsillo para poder lograr su bienestar”. Esta idea se refiere a todos los bienes que la persona posee y que contribuyen a su bienestar personal. Ahora, según lo mencionado por el IC3, “Es lo que tengo en mis manos para poder gastar”, lo cual sugiere aquello que se tiene disponible para realizar gastos. Sin embargo, esta idea no concuerda con la visión de la tesis, ya que la posesión de recursos debe estar orientada hacia las inversiones y no hacia los gastos. Por lo tanto, la prioridad se centra en la generación de nuevos recursos.

Cabe señalar, que debe estudiarse la tercera palabra clave denominada: Solvencia Económica. Según lo mencionado por el IC2, “es cuando un individuo tal vez tiene la solvencia económica para poder adquirir un bien”. Este aporte evoca una respuesta básica, ya que la solvencia económica implica poder hacer frente a todas las responsabilidades adquiridas sin que se menoscabe el patrimonio en su poder. Para lograrlo, es necesario poseer excelentes ingresos y saber cómo generarlos, ya que esta es la manera de adquirir bienes. Por tanto, se deben tener en cuenta todas las posibles formas de generar recursos, desde la terminología hasta la práctica que es necesaria para adquirir poder económico y financiero y así cumplir con esta idea.

Es importante destacar que la cuarta palabra clave a tratar se denomina: Nivel Adquisitivo. Según lo expresado por el IC2, "porque si no tenemos el nivel del poder adquisitivo ósea como podemos llegar a adquirir algún producto que se necesite ósea sería imposible". Esta idea lleva a pensar que el poder adquisitivo implica niveles en la capacidad de poder adquirir productos. Desde el aspecto de CV, estos niveles guardan una estrecha relación, ya que del nivel que se tenga en poder adquisitivo dependerá la posibilidad de sufragar gastos, satisfacer necesidades y avanzar financieramente.

La subcategoría Poder Adquisitivo se representa por sus cuatro palabras clave que la representan, las cuales se establecen tal como fueron desarrolladas. La primera es la capacidad financiera, que representa las posibilidades financieras de una persona. Esto se relaciona con los recursos financieros, que forman parte de esa capacidad financiera, todo ello enfocado en lograr una solvencia económica que

permita tener la CV deseada. Por esta razón, todos aspiran aumentar su nivel adquisitivo, ya que esto incrementa el poder adquisitivo, y estas ideas se establecen bajo esa lógica, a objeto de crecer a nivel financiero.

Aunado a lo anterior, en cumplimiento del Séptimo paso, se cita la tesis doctoral desarrollada en España sobre CV. Según palabras de su autora, Peydró (2015), quién establece: "En relación a sus condiciones de trabajo, los profesionales sanitarios se encuentran medianamente satisfechos" (p. 413). De allí se puede inferir que existe una conformidad de nivel medio satisfecha, pero ello responde a que los mantienen ocupados en servicios asistenciales. Sin embargo, al observar la situación del venezolano, se puede notar que su inconformidad está justificada, pues no hay manera de satisfacer ni siquiera las necesidades básicas. De ahí que defina su vida por las alternativas productivas o ingresos extra.

Cuadro 48
Categoría: Calidad de Vida
Remuneraciones

Subcategoría: Remuneraciones – IC1		
Considera usted que el sueldo actual alcanza para vivir en Venezuela:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
El sueldo actual que tenemos en Venezuela no alcanza para cubrir ni el 30% de la cesta básica debido a que los efectos inflacionarios han sido muy elevados y eso ha acarreado de que todo aumente considerablemente.	El IC1 Señala que el sueldo de los venezolanos sufre efectos inflacionarios que elevan los precios y genera pérdida del poder adquisitivo.	El IC1 manifiesta que los sueldos en Venezuela no cubren las necesidades producto de la inflación.
Palabras clave: Efectos Inflacionarios: El sueldo actual que tenemos en Venezuela no alcanza para cubrir ni el 30% de la cesta básica debido a que los efectos inflacionarios han sido muy elevado y eso a acarreado de que todo aumente considerablemente.		

Cuadro 49
Categoría: Calidad de Vida
Remuneraciones

Subcategoría: Remuneraciones – IC2		
Considera usted que el sueldo actual alcanza para vivir en Venezuela:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
No, no de hecho soy docente de quinto nivel y creo que en una quincena pudiéramos estar hablando de que puedo estar comprando en estos momentos cinco o seis productos nada más y ya hasta ahí quedo la quincena no hablemos de vestido no hablemos porque no alcanza, entonces si vemos una categoría más que sería el último renglón ósea un docente venezolano en estos momentos no tiene para cubrir sus necesidades básicas que sería el plano de alimentación.	El IC2 manifiesta que un alto nivel de jerarquía no se corresponde con una buena remuneración, por tanto, se hace difícil adquirir comida y mucho más el vestido.	El IC2 precisa que los altos niveles de docentes no garantizan un sueldo que le permita satisfacer comida y como tal menos vestido.
<p>Palabras clave: Poder Financiero: No, no de hecho soy docente de quinto nivel y creo que en una quincena pudiéramos estar hablando de que puedo estar comprando en estos momentos cinco o seis productos nada más y ya hasta ahí quedo la quincena no hablemos de vestido no hablemos porque no alcanza, entonces si vemos una categoría más que sería el último renglón ósea un docente venezolano en estos momentos no tiene para cubrir sus necesidades básicas</p>		

que sería el plano de alimentación.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 49: Subcategoría: Remuneraciones – Informante clave 2

Cuadro 50
Categoría: Calidad de Vida
Sueldo

Subcategoría: Remuneraciones – IC3

Considera usted que el sueldo actual alcanza para vivir en Venezuela:

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática

Tema Central

Expresión en
Lenguaje Científico

Por supuesto que no, porque un docente con lo que gana no solventa para poder comprar sus mercados un día sábado.

El IC3 señala que el sueldo de un docente no se satisface la alimentación del mismo.

El IC3 manifiesta que un sueldo de docente no cubre las necesidades.

Palabras clave:

Solvencia Financiera:

Por supuesto que no, porque un docente con lo que gana no solventa para poder comprar sus mercados un día sábado.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 50: Subcategoría: Remuneraciones – Informante clave 3

Cuadro 51
Quinto Paso:
Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida
Subcategoría: Remuneraciones

Palabras clave	Palabras Selectivas	clave	Palabras Emergentes o Convalidación	clave o	Palabras Secundarias o Accidentales	clave o
-Efectos Inflacionarios	-Efectos Inflacionarios		-Efectos Inflacionarios		-Satisfacción de necesidades	
-Poder Financiero	-Poder Financiero		-Satisfacción de necesidades	de	-Sueldo	
-Solvencia Financiera	-Solvencia Financiera		-Sueldo			

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 51: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

Sin embargo, otra subcategoría considerada importante, esta es la referida al aspecto de las Remuneraciones, la cual comprende tres palabras clave: Efectos

Inflacionarios, Poder Financiero y Solvencia Financiera. Estas ideas ofrecen posibilidades para explicar las remuneraciones, ya que estas son una contraprestación por el trabajo realizado. En este proyecto, es importante estudiar los sueldos desde la perspectiva empresarial, es decir, comprender las necesidades del empleado para garantizar que sus ingresos cumplan con la ley y permitan la satisfacción del trabajador. Para ello, se debe considerar que la ley no garantiza la satisfacción del individuo, dado que no se cubre la cesta básica en relación con la escala salarial, lo que no asegura la productividad de los empleados.

Entonces, en primer lugar, se estudia la palabra clave denominada: Efectos Inflacionarios. En relación a esta idea, según el IC1, el sueldo actual en Venezuela no alcanza para cubrir ni siquiera el 30% de la cesta básica debido a los efectos del bajo sueldo que han sido muy golpeados, esto si se considera que a pesar de la estabilidad en los precios de todos los productos, aun así no cubre la necesidad. Por ello, el costo de los productos varía para cada quién y de acuerdo a los ingresos que capte, lo que refleja así el efecto de la dinámica comercial dicotómica. Por ello, se hace necesario realizar ajustes constantes en las remuneraciones para que los ciudadanos que desempeñan labores puedan acceder a la compra de productos y servicios, así como satisfacer sus necesidades per se.

La segunda palabra clave, llamada Poder Financiero, es explicada por el IC2 cuando señala: "No, de hecho soy docente de quinto nivel y creo que en una quincena podríamos estar hablando de que puedo comprar en estos momentos solo cinco o seis productos, y ya hasta ahí se agota la quincena. No hablemos de ropa, no hablemos de eso porque no alcanza. Entonces, si vemos otra alta jerarquía que sería el último renglón, un docente venezolano en estos momentos no tiene para cubrir sus necesidades básicas, como la alimentación." Esto demuestra que el poder adquisitivo es muy bajo para un docente de primaria y universidad, mientras que para un universitario es la misma situación, porque igual les afecta.

De ahí, se llega a la tercera palabra clave denominada: Solvencia Financiera, tal como lo resalta el IC3, que es cuando "un docente con lo que gana no puede solventar para poder comprar sus alimentos un día sábado". Este razonamiento es preocupante y motiva a cualquier persona a explorar alternativas productivas que generen mejores

rendimientos para satisfacer las necesidades de cada individuo. Esto se ve desde la perspectiva de los docentes universitarios, quienes, como se puede observar, también se ven afectados de manera similar, ya que su poder adquisitivo se ha visto reducido debido a los recortes en los recursos destinados a las universidades, que cada año son más severos que los anteriores.

La subcategoría de remuneraciones se ve afectada por los bajos sueldos que golpean diariamente la economía venezolana, lo que afecta a todos, en especial a los profesionales de la educación. Estos profesionales resaltan que solo el poder financiero les permite satisfacer las necesidades inmediatas que su sueldo no cubre. Como resultado, muchos se ven obligados a buscar otros empleos o, en el mejor de los casos, a desarrollar talentos paralelos a su profesión. Además, recurren a ofrecer asesorías o cursos de manera privada para aumentar sus ingresos, lo que les proporciona una solvencia económica que, aunque no sea muy alta, les permite subsistir, sin embargo esto representa un inicio de la creatividad que se requiere para empezar a salir adelante, sin embargo no es el deber ser.

Dentro del contexto de la sociedad internacional, se cumple el Séptimo paso al precisar lo establecido por la autora Peydró (2015) en España, quien indica que: “Nuestros profesionales se encuentran menos satisfechos en relación a su salario, las vacaciones y días libres, y las condiciones de salud y seguridad en el trabajo que la población general de ocupados” (p. 414). Esto confirma que tanto los profesionales en Venezuela como en España no están conformes con sus remuneraciones. Sin embargo, en el caso de los profesionales españoles, deberían estar más satisfechos debido a su mejor poder adquisitivo. La naturaleza humana, sin embargo, busca constantemente más, independientemente de las condiciones.

Cuadro 52
Categoría: Calidad de Vida
Alcance Salarial

Subcategoría: Alcance Salarial – IC1

Cuantos sueldos requiere usted para tener calidad de vida desde el punto de vista financiero en Venezuela:

Segundo Paso

Tercer Paso

Cuarto Paso

Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Viendo las encuestas y lo que se ha visto en la parte de internet tenemos que tener entre 10 a 15 sueldos mínimos para poder tener un sistema de vida adecuado y que volvamos hacer lo mismo de antes pues antes alcanzaba la plata para todo.	El IC1 señala que un venezolano para cubrir necesidades mínimas requiere de 15 sueldos al contrario de lo que era en épocas pasadas.	El IC1 plantea que el sueldo del venezolano no cubre las necesidades y por tanto requiere de 15 sueldos.
Palabras clave: Capacidad Salarial: Tenemos que tener entre 10 a 15 sueldos mínimos para poder tener un sistema de vida adecuado y que volvamos hacer lo mismo de antes		
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 52: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 1		

Cuadro 53
Categoría: Calidad de Vida
Alcance Salarial

Subcategoría: Alcance Salarial – IC2		
Cuántos sueldos requiere usted para tener calidad de vida desde el punto de vista financiero en Venezuela:		
Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Estaríamos hablando aproximadamente como diez aproximadamente porque sumando el valor agregado de lo que es el vestido el calzado el	El IC2 plantea que se requieren de diez sueldos para cubrir calzado y servicios públicos, lo que hace imposible pagarlos,	El IC2 precisa un cálculo de diez sueldos para satisfacer calzado y servicios públicos, esto unido a una

alimento los servicios por lo que se requiere desaceleración de
públicos entonces como de una escala más la hiperinflación que
un ciudadano cubre esos justa y un mejore el poder
gastos con un sueldo estancamiento de la adquisitivo de cara
mínimo donde es irrisorio hiperinflación para a la calidad de vida.
en estos momentos ósea que mejore el poder
tendrían que adquisitivo y haya
aproximadamente haber calidad de vida.
diez en consideración de
que haya una escala
estipulada racional de
cuanto pudiera costar un
objeto por lo menos en
tanto tiempo que no haya
la hiperinflación ósea que
haya un estancamiento
en los objetos para poder
usted decir bueno voy a
poder tener un poder
adquisitivo un nivel
económico como docente
o como maestro
venezolano para poder
tener una calidad de vida.

Palabras clave:

Capacidad Salarial:

Estaríamos hablando aproximadamente como diez aproximadamente porque sumando el valor agregado de lo que es el vestido el calzado el alimento los servicios públicos.

Tendrían que aproximadamente haber diez en consideración de que haya una escala estipulada racional de cuanto pudiera costar un objeto

Cobertura Salarial:

Como un ciudadano cubre esos gastos con un sueldo mínimo donde es irrisorio en estos momentos

Estabilidad Económica:

Por lo menos en tanto tiempo que no haya la hiperinflación ósea que haya un estancamiento en los objetos para poder usted decir bueno voy a poder tener un poder adquisitivo

Nivel Económico:

Un nivel económico como docente o como maestro venezolano para poder tener una calidad de vida.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 53: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 2

Cuadro 54
Categoría: Calidad de Vida
Alcance Salarial

Subcategoría: Alcance Salarial – IC3

Cuantos sueldos requiere usted para tener calidad de vida desde el punto de vista financiero en Venezuela:

Segundo Paso	Tercer Paso	Cuarto Paso
Unidad Temática	Tema Central	Expresión en Lenguaje Científico
Tendría que yo ponerme, tendría yo que ponerme a tabular mis gastos, pasajes, comida, vestido y el estudio de mis hijos.	El IC3 señala la necesidad de tabular gastos, para determinar mejor alcance salarial.	El IC3 precisa que tabular gastos permite mejor alcance salarial.

Palabras clave:

Tabular Gastos:

Tendría yo que ponerme a tabular mis gastos, pasajes, comida, vestido y el estudio de mis hijos.

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 54: Subcategoría: Alcance Salarial – Informante clave 3

Cuadro 55
Quinto Paso:
Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida
Subcategoría: Alcance Salarial

Palabras clave	Palabras clave Selectivas	Palabras clave Emergentes o Convalidación	Palabras clave Secundarias o Accidentales
-Capacidad Salarial	-Estabilidad Económica	-Sueldo	-Sueldo
-Cobertura Salarial	-Nivel Económico	-Hiperinflación	-Hiperinflación
-Estabilidad Económica	-Tabular Gastos	-Poder Adquisitivo	-Poder Adquisitivo
-Nivel Económico			
-Tabular Gastos			

Fuente: José Torres (2021) Cuadro 55: Descripción Selectiva Categoría Calidad de Vida

Finalmente, se llega a la última subcategoría denominada Alcance Salarial, que abarca cinco palabras clave conocidas como: Capacidad Salarial, Cobertura Salarial, Estabilidad Económica, Nivel Económico y Gastos Tabulados. Con ellas se buscan encontrar una vía que permita mejorar la CV o explicar cómo generar oportunidades para satisfacer las demandas económicas de una familia, empresa o individuo. Todo esto se hace con el fin de satisfacer necesidades básicas, ya que es la base sobre la cual se desarrollan las actividades sociales en una sociedad, y todos están llamados a prestar atención a esta realidad.

Entonces, la primera palabra clave a abordar es: la Capacidad Salarial, la cual, según el IC1, sostiene: “Tenemos que tener entre 10 a 15 sueldos mínimos para poder tener un nivel de vida adecuado y volver a hacer lo mismo que antes”, idea que denota nuevamente los bajos salarios. Lo aportado por el IC2 resalta que: “Estaríamos hablando aproximadamente de diez, sumando el valor agregado de lo que es el vestido, el calzado, el alimento y los servicios públicos”, donde se puede apreciar que ambas opiniones coinciden. Incluso, el IC2 vuelve a hacer mención para sostener su idea cuando señala que: “Deberían haber alrededor de diez, considerando una escala racional de cuánto podría costar un objeto”. Esto demuestra que ambos manifiestan la necesidad de tener un poder adquisitivo superior para poder realizar una tabulación más acorde con la satisfacción de necesidades. Es por esta razón que se buscan alternativas financieras.

En lo que respecta a la segunda palabras clave, se trata de la Cobertura Salarial, que en palabras del IC2 precisa que: “Un ciudadano cubre esos gastos con un sueldo mínimo, lo cual es irrisorio en estos momentos”. Razón por la cual se puede apreciar que un docente con un sueldo de categoría profesional no logra satisfacer sus propias necesidades, dado que un sueldo mínimo, que es con el cual se mantiene al gremio público, no logra dar cobertura a todo lo que se requiere. Es por ello que se necesita recurrir a otras profesiones y, en el caso extremo, migrar a otros países con todo lo que implica realizar una acción de tal magnitud.

En este mismo orden de ideas, llegamos a la tercera palabra clave denominada: Estabilidad Económica, que en palabras del IC2 menciona que: “Es necesario que no haya hiperinflación, es decir, que haya un estancamiento en los precios de los

productos para que uno pueda tener un mayor poder adquisitivo”. Esta es la razón por la cual las personas claman por una estabilidad económica, ya que les permite tener un mayor poder adquisitivo y adquirir una mayor cantidad de productos, dado que la falta de un sueldo apropiado afecta negativamente a los ingresos percibidos por las personas que dependen de un sueldo.

De igual manera, la cuarta palabra clave denominada: Nivel Económico, en palabras del IC2, manifiesta: “Un nivel económico como docente o como maestro venezolano para poder tener una calidad de vida.” Esta es una idea de alcance general que abarca dos conceptos importantes: el nivel económico y la CV, los cuales están interconectados y se complementan entre sí. Para lograr una CV satisfactoria, es prioritario mejorar el nivel económico de los docentes venezolanos. Esto implica buscar, a través de estudios de mercado, opciones que permitan realizar actividades en tiempos definidos para avanzar desde la perspectiva financiera y así alcanzar a cubrir el costo de vida, ya que una gestión financiera adecuada es fundamental para lograr esta satisfacción.

Asimismo, en atención a la quinta y última palabra clave denominada: Tabular Gastos, el IC2 sostiene que: “Como ciudadano, se enfrenta a cubrir esos gastos con un sueldo mínimo, lo cual resulta irrisorio en estos momentos”. De allí que la relación entre la cobertura de gastos y los ingresos mínimos, debe ser acorde para tener un alcance salarial. Por otro lado, en una idea expresada por el IC3, destaca la importancia de: “tabular los gastos, incluyendo pasajes, comida, vestido y el estudio de los hijos”, lo cual pone énfasis en el aspecto del gasto y no en cómo generar ingresos. La solución al problema radica en enfocarse tanto en la elaboración de un presupuesto como en buscar alternativas financieras para solventar las carencias y avanzar desde el punto de vista financiero.

Entonces, la subcategoría alcance salarial se desglosa en cinco palabras clave. Esta comienza con la capacidad financiera, la cual demuestra la habilidad monetaria de una persona. Luego se pasa a la cobertura salarial, que se refiere a lo que una persona puede cubrir en términos de necesidades básicas y secundarias. Aquellos que pueden costear todo esto son considerados como estables en su economía, ya que sus ingresos lo permiten. Esto lleva al nivel económico, que abarca tanto para aquellos que

están por encima de su estabilidad como a los que están por debajo. Sin embargo, todo esto lleva además a la conclusión de que para determinar los ingresos y generar riqueza, las personas deben comenzar por tabular sus gastos, y son preciso esos gastos hormiga así como todas aquellas compras impulsivas o emocionales lo que menoscaba el ingreso percibido, ya que es aquí donde se pueden perder ingresos, además de otros factores asociados a este proceso.

En cumplimiento del Séptimo paso, se hace referencia a nivel internacional al tema del alcance salarial. Se evidencia que no existe conformidad con los niveles salariales, como lo señala Peydró (2015) en España: "... las condiciones laborales de los profesionales sanitarios son valoradas todas, a excepción del salario, las vacaciones y los días libres. Nuestros profesionales se encuentran menos satisfechos en relación a su salario" (p. 414). Esto muestra que, a pesar de contar con ingresos que les permiten una CV adecuada, no están conformes. Para los profesionales venezolanos, alcanzar ese nivel es aún más desafiante, y por ende, deben buscar generar ingresos adicionales, desarrollar habilidades y emprender iniciativas que les permitan mejorar su CV.

Para concluir, es crucial establecer una ruta hacia la estabilidad económica, la cual implica el desarrollo de competencias y comportamientos poco comunes. Por esta razón, se describen las alternativas que deben seguirse como guía, entendiendo que no se trata de una solución única, sino más bien una sugerencia adaptable según la posición social de cada individuo (Criterio de Transferibilidad Tratado en el Rigor de la Tesis). De esta manera, cualquier persona que aspire a progresar puede elegir una ruta acorde a su situación particular, dado que los conceptos básicos necesarios están disponibles para aplicarse de manera creativa según las circunstancias.

Cuadro 56
Sexto Paso
Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general
Categoría Calidad de Vida

Palabras clave	Palabras Selectivas	clave	Palabras Emergentes Convalidación	clave o	Palabras Secundarias Accidentales	clave o
Necesidades						
Confort	Confort		-Adquisiciones		-Adquisiciones	

Bienestar Autorrealización	Bienestar Autorrealización	-Bienestar -Desarrollo económico -Carencias	-Bienestar -Desarrollo económico -Carencias
Gastos			
Desembolsos Soporte de Gastos Presupuesto Pagos	Desembolsos Soporte de Gastos Presupuesto Pagos	-Cubrir necesidades -Consumo -Carencias	-Cubrir necesidades -Consumo -Carencias
Compras			
Adquisiciones Satisfacción Personal Soporte de Compras	Adquisiciones Satisfacción Personal Soporte de Compras	-Adquisiciones -Satisfacción personal -Soporte de Compras -Soporte de gastos	-Soporte de gastos
Poder Adquisitivo			
Capacidad Financiera Recursos Financieros Solvencia Económica Nivel Adquisitivo	Capacidad Financiera Recursos Financieros Solvencia Económica Nivel Adquisitivo	-Capacidad financiera -Bienes -Soporte de gastos	-Bienes -Soporte de gastos
Remuneraciones			
Efectos Inflacionarios Poder Financiero Solvencia Financiera	Efectos Inflacionarios Poder Financiero Solvencia Financiera	-Efectos Inflacionarios -Satisfacción de necesidades -Sueldo	-Satisfacción de necesidades -Sueldo
Alcance Salarial			
Capacidad Salarial Cobertura Salarial Estabilidad Económica Nivel Económico Tabular Gastos	Estabilidad Económica Nivel Económico Tabular Gastos	-Sueldo -Hiperinflación -Poder Adquisitivo	-Sueldo -Hiperinflación -Poder Adquisitivo

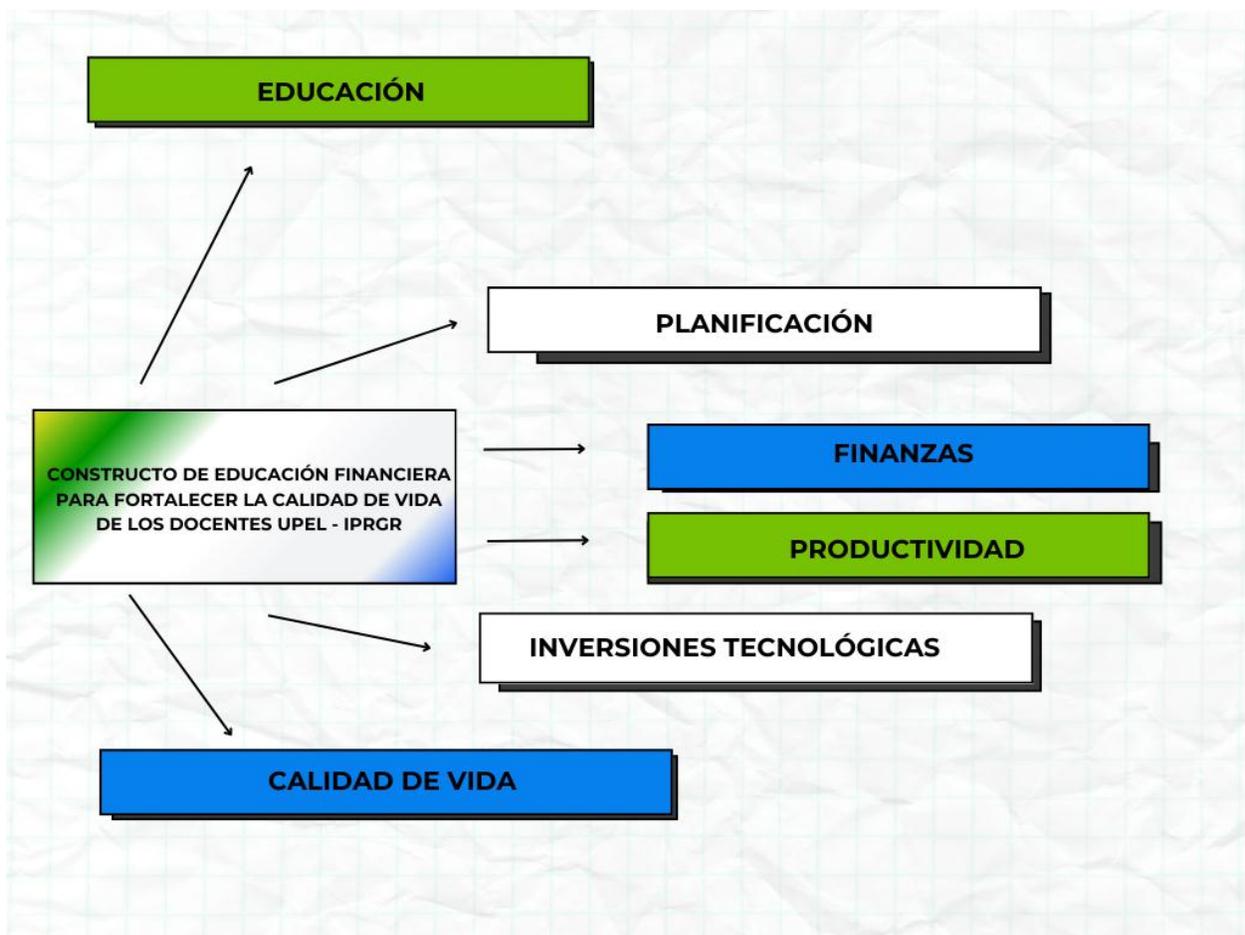
Fuente: José Torres (2021) Cuadro 56: Integración de todas las estructuras particulares en una estructura general

CAPÍTULO V

INFORME FINAL

CONSTRUCTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EL FORTALECIMIENTO DE LA CALIDAD DE VIDA DE LOS DOCENTES UPEL - IPRGR

Esquema 4



Fuente: José Torres (2021)

En principio, es importante señalar que el desarrollo del Constructo abarca seis categorías que dan vida y fortalecen su objeto. Además, es preciso mencionar que se denomina como: "Educación Financiera para Fortalecer la Calidad de Vida", el cual está determinado por el objetivo específico tres de la tesis. Este objetivo planteó la siguiente interrogante: ¿De qué manera integrar los aportes de la educación financiera en una estructura racional que, al aplicarse, permita mejorar la calidad de vida de los docentes de UPEL-IPRGR?. La cual viene a direccionar la tesis como una guía adaptable a cada docente según sus prioridades.

La pregunta anterior señala que, se conduce a una evaluación minuciosa de los aportes realizados por los IC, de manera que se pueda extraer la información adecuada y pertinente para integrarla en una estructura racional. Esto, a su vez, posibilita alcanzar la CV adaptable por cada docente. Por lo tanto, se seleccionaron las siguientes categorías como parte del constructo, estas comprenden: educación, planificación, finanzas, productividad, inversiones tecnológicas y, por último, calidad de vida y en torno a ello se trabaja con una teoría constructivista como la propuesta por Lev Vygotski, citado en Ortiz (2015) y destaca: que la epistemología constructivista sirve de base orientadora y se emplea en la enseñanza aprendizaje, donde se entiende que el ser humano es activo constructor de su realidad, pero lo hace en interacción con otros, porque no se descubren realidades ya hechas sino que se construyen. (p. 97)

De acuerdo con lo expuesto, es relevante destacar que la importancia del constructo es su base, para ello se trabaja con una teoría educativa de tipo constructivista, porque la realidad es que los docentes se encuentran afectados por los bajos ingresos. Esta situación conlleva a educarse en la educación financiera, construyendo una base financiera que le evite la migración y al abandono de las aulas. Es por ello que se realizó este constructo con el propósito de motivar a todos aquellos interesados en identificar oportunidades financieras y de inversión, los cuales deben comprender la terminología, ya que allí radica el aporte que se busca entregar con esta tesis a los docentes en un contexto donde es necesario desarrollar estas habilidades. En este sentido, es prioritario adquirir conocimientos en terminología y finanzas, ya que la situación económica cambiante del país exige el desarrollo de

competencias y talentos orientados a generar ingresos. Esto permitirá alcanzar una CV acorde con las necesidades y deseos de cada individuo.

Para dar continuidad a la secuencia mencionada antes, se da inicio por la categoría “educación” como el primer elemento de la estructura racional. Esta se desarrolla con el objetivo de fomentar una cultura financiera que aborde de manera profunda la educación financiera. La clave radica en la inversión en la formación personal, ya que es la vía para adquirir los conocimientos necesarios que capaciten a los docentes en el ámbito financiero. Esto permite actualizar su conocimiento y crear conciencia en cuanto a la importancia de formarse como talento humano capaz de identificar oportunidades financieras para generar ingresos y generar así una CV.

Educación

Para comenzar, es importante señalar que la categoría educación abarca ocho subcategorías específicas, a saber: situación actual, educación financiera, inversión educativa, enseñanzas, capacitación del personal, actualización del conocimiento, conciencia y talento humano. Estas subcategorías han sido estudiadas y consideradas con el fin de abordar la educación desde una perspectiva financiera, ya que esta estrategia se ha elegido para desarrollar el constructo. El mismo se concibe como el resultado final de esta teorización, y su propósito es desarrollar toda la teoría necesaria para que cada individuo, según sus particularidades, pueda adoptar un modelo de conocimiento que le permita alcanzar sus objetivos de aprendizaje.

En primer lugar, se menciona la categoría de educación, la cual, en su primera subcategoría definida como situación actual, implica tener en cuenta el contexto y las condiciones financieras presentes, así como los recursos disponibles. Por lo tanto, para este paso, lo ideal es realizar un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas) que permita identificar las fortalezas y oportunidades existentes para adquirir una cultura financiera que genere los recursos necesarios para abordar las debilidades y amenazas. Además, esto implica determinar todas las oportunidades de negocio que puedan actuar como vehículos financieros, esto si se considera la situación en la que se encuentran todos los involucrados. Por lo tanto, es crucial realizar un análisis bien estructurado antes de emprender cualquier acción, ya

que esto permite anticipar y planificar todas las posibles eventualidades, incluso para algunas situaciones inesperadas.

En la segunda subcategoría se aborda la educación financiera, la cual es considerada fundamental ya que constituye el eje central de la tesis. En este sentido, se adopta una definición acorde con los conceptos previamente expuestos, estableciéndola como un conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas respaldadas por información financiera comprensible. Esto permite comprender los pasos necesarios en temas como administración, planificación, productividad, inversiones, toma de decisiones, autogestión, autofinanciamiento, reciclaje, proyectos, presupuesto, contabilidad, ingresos pasivos, capital y gastos, los cuales son los medios para alcanzar una CV desde una perspectiva financiera.

La tercera subcategoría se enfoca en la inversión educativa, la cual implica invertir en el desarrollo intelectual del docente, para que este pueda generar los conocimientos necesarios que permitan al individuo adoptar los patrones de conducta requeridos para enfrentar sus responsabilidades y las situaciones que se le presenten. Por esta razón, es importante estar al tanto de los últimos instrumentos financieros de inversión recomendados por economistas y especialistas en finanzas, ya que proporcionan orientación para las inversiones. Aunque en ocasiones estos servicios pueden ser pagos, suelen ofrecer beneficios significativos para quienes los utilizan. Asimismo, es útil seguir cuentas en redes sociales que dan información financiera de forma paga y gratuita. Además, es necesario realizar estudios de mercado para identificar oportunidades, ya que estas oportunidades deben ser identificadas por ser de interés financiero.

Otra idea importante está representada por la cuarta subcategoría, que se refiere a las enseñanzas. Estas enseñanzas provienen de diversas fuentes, entre las cuales se encuentran los libros tanto en formato impreso como digital. Cuando se trata de temas financieros, es relevante revisar estas fuentes para adquirir conocimientos actualizados y pertinentes. Además, se pueden obtener enseñanzas valiosas de la experiencia de profesionales que conocen las oportunidades de inversión y han obtenido resultados positivos en plataformas financieras. También es útil considerar las enseñanzas que surgen de la experiencia en el campo, como los estudios de mercado

que proporcionan información sobre alternativas de inversión. Existen otras formas de acceder a la adquisición de conocimientos, ejemplo de ello son los bancos, casas de bolsa, plataformas financieras y estar atentos a cada oportunidad que se presente.

Asimismo, es importante considerar una quinta subcategoría que refiere a la capacitación del personal. Esta representa la oportunidad para que cada institución forme a sus docentes de manera continua y constante, con el fin de generar nuevas ideas y enfoques en la gestión institucional y personal. En el contexto educativo se pueden formar agrupaciones financieras, con el objetivo de generar capacitación entre los interesados. El aprendizaje colaborativo juega un papel crucial, por considerarse este como vehículo principal en el mundo financiero puesto que aportar ideas puede llevar o no a rendimientos y utilidades a corto, mediano o largo plazo, Sin embargo, debe concebirse que toda inversión conlleva un nivel de riesgo, pues si esta es errada, cualquier docente que no se documente deja de percibir las ganancias para absorber pérdidas. Por lo tanto, a mayor capacitación, mejor conocimiento y reconocimiento de oportunidades.

Es importante resaltar que, más allá de contar con una excelente capacitación, es crucial tener en cuenta la naturaleza fluctuante de la economía. Por tanto, es necesario mantenerse al corriente de los nuevos hallazgos y avanzar hacia una actualización del conocimiento. Esta se encuentra representada como la sexta subcategoría, que implica crear hábitos de aprendizaje continuo y asumir la responsabilidad de actualizar constantemente el conocimiento adquirido sobre finanzas. Esto permite generar nuevos rendimientos que incrementen el capital obtenido y, por ende, proporcionan mejores oportunidades para desarrollar iniciativas más amplias y efectivas. De esta manera, se generan recursos no solo para beneficio propio, sino también para la institución que participe en las iniciativas, brindándoles oportunidades de generar nuevos recursos y crecimiento, para aumentar su capacidad de ingresos.

En cuanto a la séptima subcategoría, esta se define como crear conciencia. En el transcurso del camino, es fundamental tener en cuenta los diversos obstáculos que se presentan y la importancia de ser consciente de las acciones que se realizan. Es prioritario, tomar conciencia que para superar problemas hay que estar conscientes del

entorno, ya que tanto factores internos como externos pueden afectar la economía y las finanzas. Por esta razón, es crucial desarrollar una conciencia dispuesta a enfrentar desafíos y afrontar una variedad de situaciones que caracterizan el mundo financiero. Se recomienda participar en talleres de crecimiento personal y profesional, para gozar de la motivación al adentrarse en el ámbito de las finanzas. Estas herramientas les permitirán avanzar porque no existe un patrón predefinido a seguir, es fundamental adoptar ciertos comportamientos para alcanzar los objetivos pre-establecidos en este camino.

Por último, la octava subcategoría se define como el talento humano, el cual es un elemento igual de importante que los mencionados antes. Más allá de la formación, es crucial inculcar a ese talento humano valores y principios para garantizar que tanto los docentes como las instituciones cuenten con miembros confiables. Una institución basada en estos valores puede perdurar en el tiempo, y una persona que los posea tiene oportunidades ilimitadas. Por lo tanto, es prioritario formar financieramente a estos, basándose en el principio de honradez y confianza que contribuyen en esa estabilidad, seguridad y confianza que un proyecto financiero demanda. Estos aspectos son fundamentales y útiles en las interacciones financieras partiendo desde la perspectiva educativa.

De esta manera, concluye la educación vista desde la perspectiva financiera, ya que más allá de adquirir conocimientos y adoptar conductas, es crucial aprender a aplicar todo el conocimiento adquirido. Por ello, es necesario desarrollar prácticas basadas en lo aprendido, ya que de lo contrario no se podrá obtener beneficios. Puesto que adquirir información no garantiza nada; por el contrario, aquellos que adquieran conocimientos y los pongan en práctica podrán cambiar sus patrones de conducta y resistir la tentación de invertir en áreas no prioritarias, lo que lleva a generar rendimientos, utilidades, intereses o dividendos de acuerdo a la inversión que se haga. La recomendación es educarse y centrarse en alcanzar metas u objetivos prioritarios que conduzcan a una CV acorde con las aspiraciones individuales de cada docente o de la institución.

Planificación

La segunda categoría, definida como planificación, abarca ocho subcategorías específicas, a saber: proyectos y planificación, presupuesto, ahorro e inversión, administración de recursos, ahorro familiar, ingresos, tabulación salarial, movimientos financieros, economía y aparato económico. Estas subcategorías, interconectadas entre sí, representan el fundamento de esta categoría y marcan el punto de partida para adentrarse en el conocimiento de la cultura financiera. Conocer la terminología financiera es importante, pero resulta aún más crucial establecer una planificación acorde a las particularidades individuales. Esto lleva a establecer objetivos y metas a corto, mediano y largo plazo, con fechas definidas para así aplicar estas sub-subcategorías, ya que en su entendimiento y, sobre todo, en su práctica radica su eficacia e importancia. Esto permite allanar el camino para construir activos financieros productivos.

Para comenzar, es necesario abordar la primera subcategoría definida como proyectos y planificación. Para esto, se inicia con la elaboración de un plan que contemple todas las actividades requeridas para llevar a cabo el proyecto. Es esencial establecer el plan de acción ya con metas, objetivos y fechas definidas. Para lograrlo, se deben estudiar todos los factores y elementos involucrados en el proyecto, lo que implica realizar estudios, llevar a cabo pruebas piloto, entrevistar a personas que hayan tenido éxito previamente en lo que se tiene como objetivo, ejecutar acciones para avanzar en cada fase del proyecto, abordar los aspectos legales pertinentes, adoptar comportamientos adecuados, tomar decisiones pertinentes y fluidas, y desarrollar el proyecto de manera eficiente y eficaz.

Para dar inicio, es preciso revisar los recursos disponibles, lo cual se aborda bajo la segunda subcategoría denominada presupuesto, ahorro e inversión. En este sentido, cada oportunidad de ahorro debe considerarse desde una perspectiva de inversión. Es fundamental abandonar la idea de simplemente acumular dinero en efectivo, ya que esto no resulta productivo en Venezuela, salvo algunas excepciones donde ciertos negocios requieren efectivo para su desarrollo. En general, es más beneficioso tener mercancías que efectivo, ya que las mercancías tienden a fortalecerse ante devaluaciones e inflación, mientras que el efectivo no. Por lo tanto, al realizar un presupuesto bajo el concepto de ahorro, es importante centrarse en la

inversión, lo que implica saber reconocer oportunidades. Esto requiere estudio y atención a oportunidades en el ámbito financiero.

En relación con lo mencionado antes, la tercera subcategoría, definida como administración de recursos, implica adquirir conocimientos para organizar de manera óptima cada recurso disponible. Esto se traduce en la capacidad de hacer más con menos, es decir, saber distribuir los recursos económicos en áreas o negocios donde los desembolsos de efectivo generen una mayor productividad. Sin embargo, es crucial tener en cuenta que alcanzar este objetivo requiere un conocimiento profundo, el cual se obtiene a través de la educación continua. Una persona que se educa diariamente en su campo de trabajo adquiere un conocimiento completo gracias al seguimiento constante. Por lo tanto, la administración de recursos es una parte fundamental para generar la construcción de una vida financiera estable, siempre y cuando se domine y aplique.

Si se considera la importancia de la planificación para anticipar circunstancias futuras, es fundamental que las personas estén bien informadas sobre el manejo de sus finanzas. Esto implica abordar la cuarta subcategoría, definida como ahorro en familia. Es crucial preparar a los miembros de la familia en términos de ahorro por inversión, entendido como la práctica de utilizar los recursos y el efectivo de manera responsable, ya que una mayor inversión de recursos conlleva a mayores beneficios. Este enfoque contribuye al progreso de las familias y requiere la adopción de nuevos patrones de conducta que respalden el proyecto en cuestión. La consolidación de estos cambios se logra cuando todos los involucrados comprenden de manera clara los objetivos por los cuales se trabaja.

Asimismo, es importante abordar la quinta subcategoría, conocida como ingresos, ya que esta se refiere a los recursos obtenidos y disponibles de manera tradicional. Por tanto, es fundamental revisar y monitorear estos ingresos para determinar su destino y con ello las posibilidades de estos para obtener mayores rendimientos. Dentro de esta categoría, también se debe considerar el presupuesto, el cual establece la jerarquía de prioridades en las inversiones y los gastos, entendiendo que se debe establecer las inversiones en primer lugar y el restante para los gastos. Todos deben prestar atención a este aspecto ya que es un determinante vital para el

crecimiento financiero, por lo que es necesario mantener registros contables que reflejen el historial de todas las operaciones diarias, es decir, inversiones y gastos, ya que estos son el soporte principal para consolidar un proyecto financiero de manera exitosa.

La sexta subcategoría, conocida como tabulación salarial, abarca los sueldos y salarios que corresponden a cada persona según su nivel o posición dentro de una institución. Este aspecto debe ser manejado con suma cautela y bajo estrictos parámetros de revisión, en especial a través de un presupuesto que considere los sueldos como una oportunidad para el desarrollo económico y financiero. Por consiguiente, se requiere un esfuerzo significativo, ya que todo comienzo implica ahorro para llegar a una iniciativa financiera. Esto conlleva planificación, trabajo, disciplina, sacrificio y determinación para cumplir con los objetivos preestablecidos. Es crucial que todos los docentes involucrados estén conscientes de esto, tanto en términos grupales como en proyectos individuales, dado que hay iniciativas que se emprenden de manera individual y casi siempre dependen de los sueldos y en ciertas oportunidades de los créditos.

En la séptima subcategoría se hace referencia a los movimientos financieros, se reflejan las interacciones comerciales y económicas que se registran al realizar inversiones, gastos, negocios o satisfacer necesidades. Por tanto, cualquier transacción debe ser monitoreada y seguida de cerca para tener información financiera precisa, ya que esta información refleja ganancias o pérdidas, así como aciertos o desaciertos en el mundo financiero, y es información que nutre la productividad. Por tanto, el seguimiento de estos movimientos es esencial ya que proporciona información valiosa para el presupuesto que se erige como mapa para llegar al crecimiento financiero de un proyecto, meta u objetivo.

La octava subcategoría, conocida como economía y el aparato económico, representa las herramientas académicas que proporcionan conocimiento técnico y especializado sobre: la economía vista como ciencia y el aparato económico como ese sistema económico que influye directamente en la situación financiera de docentes, familias o instituciones que realizan actividades comerciales para obtener ganancias y mejorar su situación económica. Además del beneficio personal o institucional, es

crucial tener en cuenta estos parámetros al desarrollar un proyecto financiero, ya que contribuyen significativamente a la siguiente categoría.

Finanzas

La categoría finanzas comprende ocho subcategorías que son fundamentales para su desarrollo, estas son: capital, inversiones, reinversiones, mejora financiera, productos y escasez, pasivos, impuestos y apalancamiento. Conocer estas áreas permite abordar todos los aspectos financieros de manera integral, en especial cuando se combinan con las categorías de educación y planificación. Esta unión se convierte en una herramienta poderosa para enfrentar crisis económicas y es fundamental tanto para emprender como para desarrollar proyectos financieros. Por tanto, es crucial estudiar de manera detallada cada categoría y subcategoría para poder llevar a la práctica los conocimientos adquiridos. La teoría sin práctica carece de viabilidad cuando se trata de asumir compromisos financieros. Por estas razones, la subcategoría de finanzas se convierte en un elemento vital e indispensable para la gestión financiera exitosa.

Siguiendo del contexto anterior, es necesario abordar en un inicio los aspectos relacionados con el capital, que comprende todos los recursos y bienes generados por el docente para desarrollar posibles inversiones y cubrir gastos, que a sean el motor propulsor para realizar inversiones que generen nuevos recursos económicos. Para ello, es crucial realizar un seguimiento detallado que permita identificar las oportunidades para invertir, reinvertir sobre aquellos instrumentos que permitan avanzar de manera eficiente con los recursos con que se cuenta para generar nuevos ingresos.

Esto conlleva a una mejora financiera significativa, que implica comprender el funcionamiento de los instrumentos financieros disponibles y gestionar la escasez, para satisfacer las necesidades y contribuir al crecimiento del capital. Es importante tener en cuenta que los pasivos son aquellas responsabilidades que disminuyen el capital y los activos como los instrumentos que incrementan o tributan al crecimiento del capital, es decir, activo es sinónimo de ingreso a capital y pasivo descuento al capital, dentro del capital se incluyen inventarios, mercaderías, efectivo o cuentas por cobrar. Además, es

fundamental mantener al día los pasivos legales y nacionales denominados impuestos para una gestión legal y financiera efectiva.

En primer lugar, la subcategoría denominada capital representa todos los recursos que se poseen y tienen valor. En una visión más detallada, incluye el efectivo, que es dinero, y en algunos casos, bienes inmuebles o de naturaleza intangible como son: factores de producción, el trabajo, la plusvalía y todo aquello que no se ve ni se puede tocar mientras que por otra parte están los bienes muebles conocidos como todos esos bienes tangibles que se pueden observar y tocar como: terrenos, casas, edificaciones, y tecnología. Estos factores son susceptibles de negociación o producción, así como de oportunidades de inversión y reinversión.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que el conocimiento de las oportunidades asociadas es responsabilidad del propietario si es este quién maneja o hace uso del capital para fines de crecimiento o en su defecto la persona o institución encargada de negociar con el capital, quienes lo utilizan a bien como recurso para el desarrollo financiero o en un caso negativo para satisfacer necesidades emocionales. Por lo tanto, las mayores posibilidades se encuentran en la combinación creativa de estas categorías y subcategorías, que representan la fórmula para aumentar o disminuir el capital, el cual contribuye de manera positiva o negativa de acuerdo al uso que se le dé en un momento determinado.

En relación con lo anterior, se aborda la segunda subcategoría conocida como inversiones, la cual es considerada una de las más importantes desde el punto de vista financiero. Representa las oportunidades para generar: ganancias, intereses o alquileres al cobro, rentas, y dividendos producto de negociaciones o compras de acciones, bonos, divisas, commodities, criptomonedas o bienes específicos. Estas oportunidades deben ser estudiadas y consideradas a fondo. Entonces, es necesario tomarse el tiempo para hacer seguimiento y estudios a cualquier inversión bajo duda razonable ya que no todo lo que a simple vista se orienta hacia una ganancia segura no implica que lo sea, es por ello que se requiere estudio, meticulosidad y disciplina al realizar inversiones.

De allí que, realizar transacciones de valor que generen ganancias implica un estudio de gran trascendencia, ya que se destinan recursos para obtener beneficios a

partir de la información y estudio que lleve a estas ganancias. Sin embargo, también conlleva riesgos, porque si no se realizan los estudios y consideraciones necesarias pueden generar por el contrario pasivos, deudas o responsabilidades que debe asumir su titular o dueño. Por tanto, los inversionistas están conscientes de que cada inversión implica un riesgo, aunque también un costo de oportunidad, pero también es una oportunidad que puede afectar de manera positiva o negativa el capital, todo depende del estudio que se haga.

La tercera subcategoría, denominada reinversiones, está directamente relacionada con las inversiones, ya que depende de la subcategoría anterior. Consiste en utilizar las inversiones para generar nuevos recursos, reconociendo en esta subcategoría el crecimiento del capital, con la diferencia de que se cuenta con la seguridad de obtener rendimientos gracias a la experiencia. No obstante, es necesario estudiarlas, considerarlas y reconsiderarlas detenidamente, ya que cada situación puede tener sus particularidades. Una persona que destina gran parte de sus beneficios para reinvertir busca asegurar la rentabilidad y permitirse un crecimiento exponencial. Es importante tener en cuenta que toda inversión conlleva riesgos, dado que el entorno social es dinámico y pueden surgir situaciones imprevistas que generen pérdidas, requiriendo tomar decisiones cautelosas y adaptarse según la experiencia y la precaución necesaria.

La cuarta subcategoría, denominada mejora financiera, implica trabajo, inversión, dedicación, constancia y disciplina. Es el objetivo final para alcanzar una posición de estabilidad financiera, por lo que debe ser abordada con esfuerzo y estudio continuo para mantenerla y aumentarla. La mejora implica una mejor posición que requiere previsión, estudios constantes, precauciones y un análisis del mercado para entender las tendencias y asegurar las inversiones y reinversiones, garantizando así la estabilidad económica a largo plazo, ya que toda mejora conlleva desarrollar el mismo trabajo con mejores resultados.

La quinta subcategoría, definida como productos y escasez, representa conceptos fundamentales en economía que convergen en el mercado y experimentan fluctuaciones constantes. Estas últimas dan lugar a interacciones entre oferta y demanda que definen la dinámica del mercado, en especial en situaciones de escasez

potencial. Es crucial contar con información financiera adecuada y capital disponible para hacer frente a estas eventualidades e imprevistos, ya que cada día surgen oportunidades que pueden aprovecharse si se cuenta con los recursos y conocimientos necesarios. Los productos una vez vendidos con ganancia representan rendimientos de las inversiones realizadas en productos, pero estos al no llegar o no adquirirse representan escasez en el futuro más próximo.

En ese mismo contexto, se aborda la sexta subcategoría denominada pasivos, que engloba las obligaciones financieras contraídas y que deben ser cumplidas. Estas responsabilidades tienen carácter ineludible y representan tanto deudas por créditos como gastos en diversas interacciones sociales. La importancia de este concepto radica en la necesidad de identificar el tipo de pasivo, ya que existe una distinción crucial en este sentido. Por un lado, una deuda puede considerarse buena o beneficiosa si se utiliza para invertir y generar recursos que generen ganancias, contribuyendo así al aumento del capital. Por otro lado, una deuda mala puede ser perjudicial si se adquiere para satisfacer emociones sin aportar utilidad alguna, entonces pasivo es una disminución de capital que pudiera ser buena o mala, todo depende del fin que se le dé a ese capital.

Ahora bien, el concepto de pasivos incluye recursos como las tarjetas de crédito, ofrecidas por instituciones bancarias y divididas entre Visa y MasterCard. Estas permiten pagos bajo montos mínimos y ofrecen beneficios de crédito, aunque MasterCard tiende a tener costos más elevados. En el contexto de esta tesis, es fundamental resaltar que las tarjetas de crédito deben utilizarse de manera responsable, enfocadas en inversiones que generen beneficios, en lugar de satisfacer deseos impulsivos. Un uso adecuado de este recurso puede favorecer el crecimiento del capital o patrimonio, mientras que un manejo irresponsable puede conducir a pérdidas, comprometiendo la estabilidad financiera a largo plazo, en este contexto la idea se centra en que cada docente no debe gastar más de lo que se gana y estos instrumentos pueden ser ese factor que influya.

También está, la séptima subcategoría, llamada impuestos, representa las contribuciones de carácter legal con las cuales cada empresa, persona e institución tributa a su gobierno mediante sus respectivas instituciones. Estas contribuciones son

esenciales para que el gobierno pueda captar recursos y financiar sus necesidades y demandas. Es crucial prestar especial atención a los impuestos, ya que el incumplimiento de los mismos puede resultar en atrasos y multas debido a la morosidad en los pagos dentro de los plazos establecidos. Por lo tanto, es importante consultar la ley para comprender la forma correcta de pagar estos tributos, ya que contribuyen al funcionamiento del Estado y permiten trabajar y obtener beneficios dentro del marco jurídico vigente, lo que garantiza el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Así se llega al apalancamiento, que es la octava y última subcategoría analizada, se refiere a la capacidad de endeudarse para obtener beneficios, siendo un concepto ampliamente utilizado por inversionistas en plataformas de trading. Este tipo de operaciones implica la compra y venta de acciones, bonos, divisas, commodities y criptomonedas en cortos márgenes de tiempo, lo que genera ganancias tanto en tendencias alcistas como bajistas, dependiendo del análisis, la experiencia y los patrones utilizados por el inversionista. No obstante, el apalancamiento no se limita a estos sectores. En la vida cotidiana, algunas personas se apoyan en las ideas de otros para hacer que sus propios proyectos funcionen, donde se aprovechan los beneficios derivados de la idea original sin desvirtuar sus principios.

Productividad

La productividad como cuarta categoría, en el contexto de la EF para mejorar la CV, hace referencia a la capacidad de un docente o institución para generar, gestionar y optimizar recursos. Esto incluye diez y nueve subcategorías conocidas como: la autogestión, el autofinanciamiento y la recuperación, así como las alternativas financieras y alternativas productivas, autosustentables, la generación de modelos de negocios, proyectos productivos, capacidad financiera, ingresos pasivos, posesión de recursos, solvencia económica, control financiero, producir o generación de ingresos, flujo de dinero, activos, activos líquidos, desembolsos, pagos y gastos, tabulación de gastos y los efectos inflacionarios. En conjunto, estas subcategorías representan la productividad, entendida como la capacidad de generar recursos para gestionar inversiones, pasivo, patrimonio y la producción.

De esto se deduce que el logro de un proyecto financiero implica abordar aspectos como los tratados en las subcategorías mencionadas. Esto incluye la autogestión, el autofinanciamiento y el reciclaje, que están relacionados con actividades realizadas de forma independiente. También es importante tener en cuenta las alternativas financieras, que son medios no convencionales para obtener recursos, así como las alternativas productivas, que son legales y se encuentran fuera de las capacidades tradicionales. Además, están los proyectos autosustentables, que se financian por sí mismos, y la generación de modelos de negocios, que implica una planificación y análisis. Asimismo, están los proyectos productivos, que se centran en la producción de bienes, incluyendo alimentos, dentro de las capacidades de la persona.

Igualmente, otras subcategorías a tener en cuenta dentro de esta categoría son aquellas relacionadas con la capacidad financiera, que se refiere a la habilidad para obtener recursos que conduzcan a una acumulación de capital. También es fundamental estudiar los ingresos pasivos, ya que estos son la forma de obtener recursos sin necesidad de la presencia física de la persona, lo que implica la idea de posesión de recursos para invertir y cubrir gastos o necesidades. Además, es necesario abordar la solvencia económica, que representa la estabilidad dentro del marco financiero, lo cual conduce al control financiero, que implica el seguimiento detallado de los recursos para maximizar su aprovechamiento. Todo esto se traduce en la generación de ingresos, que es la forma directa de captar recursos.

De lo anterior se desprende que las últimas subcategorías hacen referencia al flujo de dinero, que es el resultado de las rentas obtenidas de los negocios y de cómo este puede moverse con mayor facilidad. También se encuentran los activos, que son aquellas posesiones que generan ingresos periódicos, así como los activos líquidos, que son aquellos con los cuales se puede interactuar financieramente con mayor rapidez. Por otra parte, se abordan los desembolsos, los pagos y los gastos, entendidos como los aportes de dinero o recursos para sufragarlos. Sin embargo, también se trata la tabulación de gastos, que implica el control necesario sobre los mismos, esto si se consideran los efectos de la inflación y como afecta la capacidad de rendimiento del dinero.

En este mismo orden de ideas, la primera subcategoría definida como autogestión, autofinanciamiento y reciclaje requiere abordar en primer lugar la autogestión, ya que implica la organización tanto en el ámbito social como en el económico. Quien administra también es responsable del desarrollo de un negocio específico, lo que conlleva ciertas ventajas como un mayor compromiso y autonomía, lo que a su vez se traduce en un rendimiento superior. Estas características permiten a un docente o institución mejorar su desempeño, lo que a su vez implica una mayor auto exigencia y autoevaluación en los diferentes procesos que acompañan el desarrollo de actividades que benefician a la institución o al mismo docente. Por lo tanto, la coordinación y cooperación de sus miembros son vitales para su desarrollo completo y eficiente.

Aunado a lo anterior, se continúa con la primera subcategoría en su aspecto de autofinanciamiento, donde esta idea surge del financiamiento personal y conduce al uso de recursos financieros para un fin comercial específico. Cuando se le añade el prefijo "auto", el concepto se eleva, ya que los fondos obtenidos están disponibles para realizar proyectos, inversiones y reinversiones que pueden favorecer o no el aumento del capital sin necesidad de recurrir a instituciones financieras para solicitar créditos. Por tanto, se consideran propios porque la institución o el docente los trabaja y le permiten crecer y evitar los créditos y, sobre todo, cuando se actúa de manera independiente, pero es preciso hacerlo con cautela y conocimiento a objeto de ganar y evitar pérdidas.

Al mismo tiempo, es pertinente estudiar esta primera subcategoría, denominada reciclaje, porque se considera una actividad de importancia capital para la sociedad y el planeta. Esto se debe a que implica reutilizar elementos y recursos de diversos tipos y características en función de una productividad personal y en detrimento de los vertederos, que son lugares donde estos elementos suelen acabar. El perpetuo ingreso de basura genera niveles elevados de contaminación y resulta en la pérdida de recursos valiosos en términos de producción y vida útil. Ciertos recicladores, han logrado capitalizar dicha actividad, ya que los desechos que para la mayoría carecen de valor, son en realidad una fuente de riqueza para otros. Es importante recordar que los desechos de algunos son la oportunidad de prosperidad para otros, donde se

destaca así la importancia de adoptar prácticas sostenibles y de reutilización en beneficio propio.

La segunda subcategoría, conocida como alternativas financieras, se relaciona estrechamente con lo planteado antes. Esta idea se centra en la adquisición de recursos, por otro tipo de instituciones, como cajas de ahorro, cooperativas o instituciones privadas que emergen como entes especializados para ese propósito. Quienes a cambio, solicitan un respaldo en caso de impagos, así como también se pueden encontrar incubadoras de negocios, conocidos en la televisión como los Shark Attack que aportan ideas, recursos e incluso clientes potenciales, para el logro positivo del cliente, también se pueden encontrar empresas tipo crowdfunding que financian emprendedores, ejemplo de ello es el Youtuber Alex Tienda quién presenta y expone en sus videos emprendedores y con ello contribuyen al crecimiento del emprendimiento.

Además, existen otro tipo de empresas que se agrupan dentro de lo referido a las alternativas financieras, como Venture Capital, quienes otorgan créditos a cambio de acciones o porcentajes de la empresa, pero deben pasar por la presentación de un plan de negocios para solicitarlo y aparte competir al momento de exponer la empresa con otros posibles candidatos, por otra parte existen los Private Equity que son empresas producto de la asociación de personas para desarrollar negocios. Por último está el mercado de valores de Venezuela o la Bolsa de Valores Bicentenario, quienes tienen un programa llamado Valorem, que significa (Valor Emprendedores) que otorga recursos para emprendedores, y que establecen como requisito principal la demostración del flujo de caja, un fiador y un seguro. De allí que por la naturaleza de ellas estas fuentes otorgan financiamiento de manera no tradicional o muy poco conocidas.

La tercera subcategoría, denominada alternativas productivas, se enfoca en una economía solidaria que se aleja del enfoque tradicional. Este enfoque surge de una sociedad que busca romper con los paradigmas establecidos para crear opciones relacionadas con la agroecología. Además, implica la realización de proyectos acompañados de procesos comerciales que fomentan la integración comunitaria y el crecimiento propio de estas comunidades. Estas alternativas representan un avance en

un sector que a menudo se ha pasado por alto, y su importancia radica en su capacidad para preservar el planeta al tiempo que benefician a todos. Estas prácticas están vinculadas de manera estrecha con la ecología y la agricultura, lo que demuestra su impacto positivo en el medio ambiente y la sociedad.

La cuarta subcategoría, conocida como autosustentable, se deriva de dos conceptos clave: "auto" y "sustentable", auto que es propio y sustentable que están vinculados a la noción de desarrollo bajo fondos propios. Estas ideas se refieren a un desarrollo personal que respeta tanto el medio ambiente como la diversidad que este alberga, al mismo tiempo busca un equilibrio social justo. Un desarrollo de este tipo implica trabajar hacia un crecimiento económico responsable que no comprometa la vida del planeta ni su biodiversidad. Además, promueve una relación armoniosa entre el ser humano y la naturaleza, integrando de manera adecuada los aspectos económicos dentro de esta relación.

La quinta subcategoría, denominada generación de modelos de negocios en términos de productividad, implica la planificación que una persona o institución realiza para obtener beneficios. Desde esta perspectiva, se establecen una serie de pasos dirigidos a detallar la forma de llegar a los clientes, lo que incluye aspectos como oferta, demanda, productos, publicidad, acceso y otros elementos relevantes según la naturaleza del negocio que se pretenda establecer o mantener. Dado que existen múltiples facetas que deben considerarse, para llevar a cabo un trabajo eficaz, resulta crucial implementar estrategias como el estudio constante del mercado y la incorporación de novedades comerciales de otros productos, con el objetivo de innovar y no quedarse anclado en enfoques tradicionalistas en cuanto a la presentación y venta de productos, es presentar el plan de negocios de manera detallada.

La sexta subcategoría, denominada proyectos productivos, es de suma importancia debido a que genera rentabilidad económica y financiera al captar recursos para la iniciativa personal del docente. Ejemplo de ello son los cultivos de hortalizas en casa, los cuales contribuyen a la canasta familiar sin que se haga el gasto al momento de hacer mercado, por tanto una forma de aumentar su productividad es tomar medidas con respecto a estos recursos, ya que no se trata únicamente de obtener fondos o aportar efectivo, sino también de considerar todo aquello que pueda resolver

una problemática sin necesidad de realizar desembolsos de efectivo. En consecuencia, cualquier forma de apoyo que reciba la iniciativa en la que se trabaja representa beneficios y debe recibir especial atención.

La séptima subcategoría, conocida como capacidad financiera, implica detectar en primera instancia todas las fortalezas, oportunidades, debilidades así como también las amenazas y debilidades, lo que representa la oportunidad de realizar un análisis FODA. Este permite determinar la situación en la que se encuentra un docente, es crucial para ello llevar a cabo estas evaluaciones, con el objetivo de analizar el potencial de un docente para hacer inversiones. Es decir, es la manera de conocer los recursos disponibles y los riesgos que pueden afectar la oportunidad de superar las debilidades. Para lograr una capacidad financiera sólida, todo proyecto debe abordar las amenazas y gestionar los ingresos y egresos de forma equilibrada, con el fin de avanzar en el ámbito financiero. Es importante tener en cuenta que todo debe orientarse hacia la eficiencia financiera como estrategia para fortalecer la gestión.

La octava subcategoría, conocida como ingresos pasivos, evoca el concepto de independencia financiera, representa la joya de la corona, ya que dentro del mundo económico beneficia a quienes lo aplican debido a su naturaleza rentable. Por esta razón, es altamente buscada por la mayoría de los inversionistas, ya que no requiere trabajo activo ni la presencia constante de la persona o empresa que lo ejecuta. Esto hace referencia a negocios realizados con la Bolsa de Valores de Caracas, que incluye la compra de acciones, en el caso de poseer bienes muebles, el cobro por alquileres, en el caso de los compositores, los derechos de autor o sus regalías, para los dueños de vallas, el cobro por pancarta en sus vallas, para los que venden productos, están las páginas web, que de manera automática al vender un producto se reciben comisiones y cualquier otro tipo de negocio que genere rentas a favor sin necesidad de estar presentes de manera física.

Sin embargo, existen otras tendencias en los ingresos pasivos, como la compra o inversión en criptomonedas, las cuales como en el caso del Bitcoin presentan cada cierto periodo un halving, que es un aumento del precio y que para quién compró a menor precio encuentra una oportunidad en ese año del halving, así como las oportunidades que se presentan con los XRP en la plataforma Binance, donde se

puede comprar a personas que por apuros económicos venden dólares USDT a bajos precios y con el paso del tiempo se pueden vender a una tasa mayor, lo que permite obtener ganancias producto del trade, sin embargo se necesita un esfuerzo inicial para crear encontrar todas estas oportunidades y para tener garantías es preciso un marco jurídico, que permita protegerlas con la mayor seguridad jurídica posible, no obstante existen otras posibilidades de ingresos pasivos que se pueden lograr aún en Venezuela, solo hace falta más estudio e investigación así como capital disponible.

En asociación con lo anterior, se aborda la idea de la novena subcategoría, posesión de recursos, vista desde la perspectiva financiera. Esta idea implica la tenencia de recursos, de modo que cada individuo, según sus capacidades y conocimientos, logrará adquirir aquellos recursos y rentas necesarios para los proyectos que se desarrollen. Las vertientes de este concepto son diversas, ya que pueden representarse a través del capital personal, los negocios, las inversiones y los ingresos pasivos, que al realizarse cada uno de ellos, reflejan lo que se posee. Para lograr la multiplicación del capital, es necesario reinvertir para generar nuevos ingresos, lo que a su vez permite crecer y alcanzar una estabilidad económica y mayor posesión de recursos.

Es importante resaltar la décima subcategoría, conocida como solvencia económica, que representa la capacidad de contar con todos los recursos necesarios para cumplir con todas las obligaciones de manera completa y oportuna, sin que los plazos afecten su capital o su capacidad para desenvolverse y crecer. Con esta idea, cada persona adquiere una reputación que le permite tener un perfil satisfactorio para obtener créditos, ya que cumple con las condiciones y requisitos que las entidades financieras buscan en un cliente potencial. Además, aquellos que disponen de esta solvencia pueden utilizar estos préstamos que llegan como créditos para invertir en activos que generen nuevos rendimientos que se convierten en ratios. Los ratios, que son medidas que expresan la solvencia en el mundo financiero, determinarán qué individuos son considerados solventes por parte de estas entidades y quiénes no.

De manera similar, la undécima subcategoría, denominada control financiero, implica un estudio exhaustivo para analizar los resultados que la empresa está obteniendo desde la perspectiva en la que se está enfocando. Esto se logra al observar

el movimiento en relación con los objetivos establecidos a corto, mediano y largo plazo. Para lograrlo, es fundamental asegurarse de que la información proporcionada por el responsable de la empresa sea actualizada y refleje las circunstancias en las que se generan los resultados hasta el momento. En este sentido, es necesario prestar especial atención a las posibles variaciones que puedan surgir debido a cambios en las políticas de la empresa, así como a las desviaciones que puedan presentarse. En el ámbito empresarial, el estudio de mercado y las evaluaciones continuas son herramientas clave para obtener los resultados necesarios y poder realizar los ajustes pertinentes de manera oportuna.

En la décima segunda subcategoría, denominada producir, la cual es la vertiente que se asocia a productividad, por ello es necesario tenerla presente al momento de emprender negocios e inversiones. A través de inversiones o trabajo, se logran generar rentas a favor, por lo que es crucial estar atento a todas las posibilidades de ganancia. Esto implica estudiar cada oportunidad de manera académica, técnica y mediante análisis de mercado, con el fin de garantizar ingresos y permitir el crecimiento del patrimonio. En definitiva, la parte crucial de producir radica en la toma de decisiones en la inversión de recursos, ya que puede implicar éxito o fracaso. Por ello, es necesario realizar todo el trabajo necesario y pertinente, en especial cuando los recursos son escasos y se busca obtener ganancias. Es importante tener en cuenta que los inicios suelen ser difíciles, dado que se deben considerar muchas ideas para establecer un crecimiento sostenible.

Adicionalmente, la décimo tercera subcategoría, conocida como producir o generación de ingresos es fundamental para alcanzar estabilidad. Esto es contar con diversas fuentes de ingresos permite cubrir necesidades básicas y aspirar a una vida con mayores oportunidades, como educación, vivienda, salud y recreación. Además la generación de ingresos fomenta la independencia financiera, reduce la dependencia de terceros y permite enfrentar situaciones imprevistas sin comprometer el bienestar económico. A largo plazo diversificar ingresos y manejar de manera eficiente es clave para construir un futuro estable y cumplir metas personales, mayores inversiones que generen nuevos ingresos y con ello llegar a una jubilación temprana, con el respaldo de

un capital que trabaja para la seguridad y bienestar del individuo y con ello una mejor calidad de vida.

Sin embargo, la décimo cuarta subcategoría definida como flujo de dinero, representa el efectivo utilizado dentro de las actividades que desarrolla una persona o institución para generar ganancias, tanto para operaciones como para finanzas e inversiones. Este flujo se detalla en un registro histórico que debe seguirse para el control del dinero en cuanto a entradas y salidas del mismo. De esta manera, surge el término de "estado de flujos de efectivo". Esta subcategoría se refiere a las variaciones de dinero en cuanto a entradas y salidas, lo cual es muy importante para determinar si la persona o institución presentan rendimientos dentro de sus actividades en los períodos en que se subdividan estos.

De igual modo, está la décimo quinta subcategoría llamada activos, que son todos aquellos instrumentos financieros que proporcionan a sus compradores la oportunidad de generar ganancias. No obstante, se debe tener precaución con el manejo de esta idea porque, en finanzas, y llevándolo a un ejemplo, un automóvil puede considerarse un activo sólo si este genera ganancias mediante el trabajo que realiza. Sin embargo, si no genera ninguna ganancia, ya no se puede considerar como un activo; por el contrario, se considera como pasivo debido a que reporta obligaciones que deben ser satisfechas desde el capital. Por ello, se debe prestar atención al momento de trabajar con activos porque estos lo son, solo cuando generan ganancias, lo contrario es pasivo.

Al mismo tiempo, la décimo sexta subcategoría denominada activos líquidos se refiere a bienes que pueden convertirse fácilmente en efectivo. Todo depende de la prioridad que el propietario le otorgue al activo, por lo que su valor fluctúa según las circunstancias y su valor en el mercado. Por tanto, la liquidez se entiende como la rapidez en la conversión hacia efectivo, es decir, llevar un activo financiero a un activo líquido con la menor pérdida posible. Por eso, se considera al dinero como el activo líquido por excelencia, dado su amplio grado de aceptación. Sin embargo, en la actualidad, su mayor relevancia radica en su capacidad de convertirse de efectivo a divisa, siendo el dólar una de las divisas más aceptadas a nivel mundial.

La subcategoría décimo séptima, hace referencia a los desembolsos, pagos y gastos abarca diferentes aspectos financieros. Los desembolsos se refieren a las contribuciones de efectivo o recursos destinados a inversiones, gastos o responsabilidades específicas que un docente o institución asume en su camino hacia la libertad financiera. Este término está estrechamente relacionado con la siguiente subcategoría, los pagos, que se refieren a las salidas de dinero por compras y gastos necesarios, y dependen directamente de los desembolsos realizados. Asimismo, la parte final de esta subcategoría hace referencia a los gastos, que son todas las responsabilidades financieras necesarias para respaldar los costos operativos de un docente o institución al momento de hacer negocios.

La décimo octava sub-subcategoría, conocida como tabulación de gastos, surge de lo mencionado antes, aunque se presenta de forma separada para abarcar tanto los gastos relacionados con costos como aquellos vinculados con responsabilidades financieras. Los primeros establecen la base sobre la cual la persona o empresa genera su producción, mientras que los segundos representan los gastos necesarios para mantener una familia, dependiendo de los ingresos que se logren generar. Al tabular estos gastos, es importante trabajar dentro de un presupuesto que permita visualizar el destino de los recursos. A través de la tabulación, se puede identificar y controlar los flujos de salida de dinero, lo que contribuye a un uso más productivo de los recursos. Del mismo modo, es fundamental llevar un seguimiento de los gastos relacionados con costos para garantizar un aprovechamiento racional de los recursos y fomentar el crecimiento.

Finalmente, se encuentra la décimo novena subcategoría definida como efectos inflacionarios desde una perspectiva productiva. Estos efectos se refieren a los aumentos en los precios debido a la devaluación de la moneda en circulación, lo cual puede resultar en balances positivos o negativos según la situación económica del país. Todo esto depende de las decisiones tomadas por el docente que como gerente debe asumir, por lo que gestionar estos efectos es una de las mayores responsabilidades que tiene. Para enfrentarlos, el responsable de ello debe realizar estudios económicos constantes que le permitan determinar dónde es posible adquirir insumos y materiales de producción o materias primas, y dónde no lo es. Esto variará

según la naturaleza específica del negocio, por lo que es crucial mantenerse al tanto de los movimientos económicos y financieros, los cuales están influenciados por el contexto económico nacional y su fluctuación.

Inversiones Tecnológicas

En la actualidad, las inversiones y negocios de tipo tecnológico experimentan un cambio importante en el desarrollo de sus operaciones. Esto tiene que ver con la quinta categoría denominada inversiones tecnológicas, que implica el uso de medios tecnológicos para llevar a cabo movimientos financieros, con el fin de adquirir recursos virtualmente y aumentar el capital. Esta categoría comprende cinco subcategorías definidas como: medios tecnológicos, moneda virtual, herramientas para plataforma de inversión, redes sociales y negocios en red. Estos elementos son fundamentales para comenzar a generar recursos y capital de manera innovadora y actual. Es importante destacar que la mayoría de las operaciones financieras ya cuentan con su propia plataforma.

De ello se puede decir que la opción emergente o categoría conocida como medios tecnológicos, es utilizada de manera amplia en el mundo financiero, de manera especial con las monedas virtuales que es parte de la categoría productividad, y que están ganando terreno en numerosos espacios comerciales debido a su novedad. Sin embargo, para aprovechar estas oportunidades se requieren equipos como computadoras, tabletas y teléfonos inteligentes, y en algunos casos herramientas para plataformas de inversión. La producción de estos medios es totalmente en línea y aunque su producto es intangible, se considera líquido debido a su aceptación y crecimiento en muchos países. Cada día más naciones adoptan estas tecnologías y también se valen de medios como las redes sociales para atraer socios o personas que trabajen como mineros, encargados de generar los recursos en las empresas virtuales.

Estas empresas virtuales también se utilizan para construir negocios en red, tanto para la generación de moneda virtual como para otras iniciativas igualmente productivas que se desarrollan en línea, una muestra de ello se encuentra en la app denominada telegram que integra la posibilidad de generar monedas virtuales a través de juegos que generan tokens y que al cumplirse el tiempo por medio de sus airdrops generan recursos que a su vez pueden ser depositados en la misma billetera de

telegram, o cualquier otro Exchange, que es el nombre que reciben este tipo de empresas que guardan en su haber este tipo de activos digitales, no se deben confundir con los wallet, que son solo para depósito y no permiten el intercambio, lo cual se puede encontrar desde wallet en línea hasta una wallet fría, que es el dispositivo que una persona adquiere de manera física para guardar sus criptomonedas.

Todo lo anterior ha tenido una amplia aceptación gracias a que su aceptación es mundial y en el caso de aquellas aplicaciones en línea poseen una interfaz amigable permite hacer transacciones entre usuarios como es el caso de Binance, que lleva tiempo estableciéndose y en la actualidad tiene millones de usuarios, de esta manera una plataforma es muy completa o se le considera así cuando sirve para generar movimientos como: depositar, comprar, vender y cobrar, todo en una misma herramienta, sin embargo al momento de pensar en temas como la seguridad siempre se enfrenta la incertidumbre pues todo aquello que es digital o virtual puede desaparecer.

De acuerdo con lo anterior, la primera subcategoría referida a medios tecnológicos abarca todos los recursos tecnológicos utilizados por el mundo financiero para llevar a cabo operaciones. Estos recursos requieren un mínimo de conocimientos para su uso básico, ahora al momento de realizar operaciones más complejas se necesitan conocimientos especializados y equipos con tecnología de punta, que puedan soportar dichas actividades. Por lo tanto, el manejo y dominio de estos recursos tecnológicos requieren una formación impartida por profesionales especialistas no graduados, que en muchos casos, se trata de niños y jóvenes que dominan este conocimiento y llevan tiempo en la materia, ya que para generar recursos de tipo virtual o dispensarios es importante conocer su mecánica de trabajo y estos jóvenes son los llamados a manejar con versatilidad dicho campo.

La segunda subcategoría, conocida como moneda virtual o criptodivisas, está emergiendo en la sociedad actual como una forma de intercambio equiparable al dinero fiat o tradicional, pero en un medio digital para realizar transacciones. Esta forma de dinero, también llamada dinero digital o virtual (CBDC), está siendo cada vez más aceptada por personas y países para realizar compras y ventas de bienes y servicios.

Sin embargo, como cualquier otro instrumento financiero, tiene sus ventajas y desventajas. Por ejemplo, su uso requiere una plataforma como binance y los dispositivos informáticos como: computadoras, tablets o teléfonos inteligentes e internet para su operatividad. Su creciente popularidad es una fortaleza que no se puede ignorar, y se prevé que en el futuro el dinero será sólo digital, muestra de ello son las billeteras telegram, o bybit wallet que transan monedas digitales como: XRP, Solana, Bitcoin, Ethereum, y los mismos Airdrops etc. Así como criptodivisas o dólares USDT.

La tercera subcategoría, conocida como herramientas para plataforma de inversión, implica el uso de plataformas diseñadas de manera específica para realizar transacciones en bolsa. Estas herramientas incluyen software especializado para ejecutar operaciones financieras, ya sea en cuentas individuales o corporativas. Dependiendo de cómo se gestionan las cuentas, se pueden obtener ganancias o sufrir pérdidas. En este sentido, existen dos tipos de cuentas: las cuentas demo, que son de prueba y se utilizan para familiarizarse con la plataforma, y las cuentas reales, que se emplean para operar con dinero real en la compra y venta de: bonos, acciones, divisas, commodities y cryptos. Estas alternativas ofrecidas por las empresas digitales están ganando cada vez más popularidad, lo que ha intensificado la competencia gracias a la inteligencia artificial (IA) en diferentes áreas con la precisión de un experto en las operaciones, lo que hace atractivo el mundo de las inversiones.

La subcategoría conocida como redes sociales está experimentando un crecimiento significativo en todo el mundo, lo cual genera diversas oportunidades en términos de negocios, publicidad, educación, foros, chats, entre otros aspectos. Su capacidad de interacción se ha expandido de manera considerable, porque ofrece oportunidades empresariales digitales para llegar a una audiencia global. En este sentido, las empresas aprovechan el alcance masivo de las redes sociales para promocionarse y fortalecer su presencia en línea. Es fundamental contar con personal especializado en el manejo del marketing digital de estas plataformas para implementar estrategias efectivas que permitan llegar de manera eficiente al público objeto o nicho e interés, ya que hay estafas bajo la interfaz de oportunidad, que generan falsos positivos con informaciones sobre ganancias imposibles pero que a efectos de marketing consiguen su objetivo, en algunos casos.

Además, se encuentra la subcategoría de negocios en red. Su objetivo principal es minimizar gastos mediante la formación de grupos interconectados que trabajen en red, estos aprovechan una planificación abierta que tenga en cuenta las expectativas de la empresa o persona. Este enfoque de trabajo colaborativo, liderado tanto a nivel individual como grupal, permite adaptarse a las necesidades del público objetivo y responder de manera efectiva a las demandas del entorno empresarial. Es importante tener en cuenta que la estructura de estos negocios es piramidal, lo cual ha demostrado resultados positivos solo para quienes lo inician y tienen una red de amigos con recursos y deseos de invertir, entonces para los último miembros no resulta tan productivo. Por lo que es fundamental reconocerlas y evitarlas en función de aprovechar oportunidades con mejores y mayores posibilidades, por lo que es preciso no involucrar personas si no hay la seguridad.

Calidad de Vida

Dentro de la categoría definida como CV, se encuentran ocho subcategorías denominadas como confort, bienestar, satisfacción, autorrealización, adquisiciones, estabilidad financiera, nivel socioeconómico y CV desde lo financiero. Cada una de estas subcategorías aborda un aspecto específico de la vida que puede resultar relevante para cada docente, según sus intereses individuales. Sin embargo, independientemente de la perspectiva que se adopte, la mayoría de las personas necesitan recursos económicos para cubrir sus gastos, satisfacer sus necesidades básicas y, en la medida de lo posible, llegar a fortalecer su CV.

Al revisar las subcategorías, se observa que las personas buscan diferentes aspectos para fortalecer su CV. Algunos buscan confort, lo cual les permite tener una vida cómoda y sin preocupaciones. Para otros, el bienestar es primordial, ya que implica sentirse bien en todos los aspectos de la vida. Asimismo, está la autorrealización, que consiste en alcanzar metas y objetivos a largo, mediano y corto plazo, lo cual proporciona un sentido de logro y satisfacción personal. Además, hay quienes encuentran calidad de vida en las adquisiciones, es decir, en la compra de bienes y servicios que satisfacen sus deseos y necesidades. También están aquellos que buscan la satisfacción, la cual se refiere a lograr lo que se proponen y experimentar una sensación de plenitud y éxito.

La subcategoría CV ese el punto de vista financiero, también engloba otras subcategorías relacionadas con la autorrealización, que implica el cumplimiento de metas académicas para alcanzar un estatus, así como la capacidad de adquisición de bienes y servicios, entre ellos la salud. Además, existe otro grupo que busca la estabilidad financiera, es decir, contar con recursos sin comprometer el capital patrimonial, junto con la aspiración de alcanzar mayores niveles socioeconómicos que conlleva estatus y poder económico. Estos aspectos se entrelazan y convergen hacia lo financiero, ya que todas estas dimensiones contribuyen de alguna manera a la gestión de recursos y toma de decisiones orientadas a lograr una CV desde el ámbito financiero.

De acuerdo con lo anterior, la subcategoría denominada confort, aunque ambigua, señala posibilidades de placer en diversos aspectos que varían según cada docente. Para algunos, esta idea está relacionada con objetos materiales, mientras que para otros se refiere a aspectos de naturaleza no material debido a su condición intangible. Sin embargo, disponer de los recursos materiales necesarios proporciona comodidad o facilita el camino para adquirirlos. Por tanto, al dirigir una institución o negocio, es crucial considerar todas las ideas que los miembros asocian con este concepto, ya que su comodidad influye en su rendimiento. Es importante tener en cuenta esta idea al tomar decisiones de este tipo.

Además, también se trata la subcategoría bienestar, que implica condiciones tanto físicas como mentales para llevar a cabo las actividades diarias propuestas, en la búsqueda del logro personal en función de las tareas realizadas. Cada docente se desarrolla en un clima de satisfacción y tranquilidad, lo que le permite ser más productivo y eficiente. Este sentimiento de logro conduce a una sensación de felicidad, por lo que la idea es generar un ambiente de satisfacción y bienestar. Además, cuando se relaciona el bienestar con los recursos económicos, toma un rumbo que dependerá de cada quién: algunos pueden necesitar bienes materiales para sentirse bien, mientras que otros no. Sin embargo, es importante destacar que el aspecto financiero es solo un medio para alcanzar el bienestar, no un fin en sí mismo, y por tanto es necesario considerarlo en la mayoría de las situaciones.

Asimismo, la subcategoría denominada satisfacción considera la plenitud en el sentido de cómo se vive, pero va más allá al ser también un sentimiento de bienestar o placer tras haber alcanzado algo deseado. Sin embargo, este término puede abarcar más de una idea, ya que implica el gusto por algo en particular, la alegría de trabajar en un aspecto de interés y el placer que proporciona la experiencia para cada docente. Esto conlleva la necesidad de contar en su mayoría con recursos financieros, ya que algunas de estas ideas no requieren la posesión de bienes materiales para lograrse, dado que son aspectos internos de cada cual. No obstante, en la mayoría de los casos, el respaldo financiero es beneficioso para alcanzar estos objetivos.

Además, está la subcategoría de autorrealización, que en términos conceptuales refleja e implica el logro efectivo de metas y aspiraciones personales. Es un concepto asociado al bienestar y la satisfacción, ya que implica descubrirse a sí mismo para comprender qué se quiere y qué se espera de la vida. Además, se trata de verificar si las metas están alineadas con los propósitos personales y si lo que se construye en la realidad contribuye a alcanzar esas metas vitales que cada quién se ha marcado. Por ello, es fundamental realizar análisis personales con sinceridad para consolidar metas y alcanzar la autorrealización, que consiste en lograr las metas personales establecidas, lo cual también implica consideraciones económicas para su realización.

Al mismo tiempo, es importante estudiar la subcategoría de adquisiciones, ya que todos los docentes tienen necesidades materiales y deben trabajar para obtenerlas. Esto se traduce en la obtención de productos, bienes y servicios, en especial los servicios de salud, lo cual impulsa a estos a trabajar, generar recursos o realizar negocios para acceder a lo necesario para satisfacer esas adquisiciones. Los medios financieros son la vía para proporcionar esa posibilidad, por lo que se exploran múltiples opciones que permitan obtener el dinero necesario para cubrir esas necesidades materiales, productos, bienes, servicios inclusive deseos. El ser humano es un ente social por naturaleza, esto lo convierte en un ser lleno de carencias que busca satisfacer y solucionar, por lo que entender cómo obtener recursos es crucial en este contexto.

La siguiente subcategoría se define como estabilidad financiera, una situación dual que presenta dos facetas distintas. Por un lado, implica la solvencia en todos los

aspectos sociales, y por otro, permite a un individuo acceder de manera cómoda a todo tipo de bienes o servicios, dependiendo de su nivel de ingresos. En este sentido, se busca que todos aquellos que aspiren a la libertad financiera puedan disfrutar de una CV que solo los recursos económicos pueden proporcionar. Por consiguiente, es crucial asegurar las finanzas para alcanzar una estabilidad financiera que se traduzca en una mejor CV en el ámbito económico.

Cabe destacar que la siguiente subcategoría se define como nivel socioeconómico, donde se vinculan los aspectos sociales y económicos como ejes transversales de este apartado. Estos ejes establecen posiciones para determinar dónde se ubica un docente, una institución en términos económicos, lo cual permitirá posicionarla según su nivel socioeconómico y acceder a oportunidades en función de esta posición. El nivel socioeconómico representa la capacidad de acceder a créditos u otras obligaciones que requieren cierta estabilidad financiera, lo que amplía las posibilidades de tener una vida llena de oportunidades desde el punto de vista socioeconómico.

Se destaca como última subcategoría la definida como CV desde lo financiero, la cual se considera de manera final al abarcar todo un grupo de categorías, y subcategorías que proporcionan a cada docente de UPEL-IPRGR los recursos necesarios para satisfacer sus deseos desde el punto de vista financiero. La variedad en la percepción de la CV es notable, ya que no es un concepto único para todos. Sin embargo, contar con recursos brinda los medios para sufragar tanto lo material tangible como lo intangible. Aunque este último no se pueda comprar de manera directa, se dispone de los medios para buscar la manera de alcanzarlo. Por tanto, todo esfuerzo por obtener recursos no es en vano, en especial cuando el objetivo es disfrutar de una vida sin las limitaciones impuestas por el dinero y los recursos.

Finalmente, se puede afirmar que al considerar todas las categorías y subcategorías mencionadas en esta teorización, se destaca la importancia del contexto académico, financiero y personal para alcanzar una CV desde el punto de vista financiero. Es esencial tener en cuenta estos aspectos, ya que representan un respaldo fundamental para lograr una CV óptima. Por lo tanto, se anima a llevar un registro financiero de todas las operaciones y transacciones realizadas, lo cual contribuirá a

generar una vida plena de oportunidades en el ámbito social. Este ámbito es donde se desarrolla toda actividad humana enfocada en alcanzar un futuro propio y satisfactorio, adaptado a las necesidades individuales de cada docente.

En resumen, cualquier objetivo en la vida puede alcanzarse mediante la definición de metas a corto, mediano y largo plazo, las cuales deben estar bien estructuradas y contar con una dirección clara, además de requerir trabajo disciplinado para lograr los objetivos propuestos. Es por eso que al principio se hizo hincapié en realizar un análisis FODA, ya que este análisis ayuda a identificar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas que se presentan en el camino hacia las metas. Un examen detallado de cada aspecto permite avanzar y mejorar la CV en términos socioeconómicos, dado que todos los seres humanos tienen necesidades, deseos y responsabilidades que cumplir. En este sentido, la EF es la herramienta clave por excelencia para fortalecer la CV, de manera que es preciso mantenerse a la vanguardia de todo nuevo conocimiento financiero mediante la investigación.

Consideraciones Finales

Asimismo, para responder a la pregunta principal del proyecto establecida como: ¿Cuál es el propósito de generar un constructo de Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes de la UPEL-IPRGR?, las concepciones de EF nacen con el espíritu de promover conocimiento financiero para lograr estabilidad en las poblaciones más vulnerables financieramente, de las cuales países latinoamericanos presentan índices alarmantes de analfabetismo financiero. En estos lugares, como Venezuela los docentes poseen escasos recursos para vivir y solo sobreviven dado que los ingresos no cubren ni siquiera las necesidades básicas, pues los bajos salarios atentan contra la vida y la supervivencia de muchos. Ser profesional no es suficiente para tener una vida estable, por lo que se buscan alternativas y estrategias financieras para solventar dichas falencias y mejorar la CV.

Como hallazgo clave de este proyecto, es importante detenerse en las planificaciones y el ritmo educativo que se lleva, y darle un lugar de alta jerarquía a la EF, ya que esta es la vía hacia la estabilidad económica de un docente o una institución. La EF permite generar los recursos necesarios para satisfacer las necesidades, y si se hace un uso racional de ella, representa la oportunidad de formar

docentes desde la academia con iniciativas empresariales y conocimientos que generen cambios. Estos modelos alternativos les permiten crear realidades diferentes para sí mismos y para sus familiares, en contraste con las situaciones comunes que se encuentran en la sociedad. Es importante destacar que una sociedad con personas instruidas en finanzas es una nación que crece de manera económica y financiera.

En este mismo orden de ideas, se busca responder a la interrogante del primer objetivo específico que se refiere a: ¿Qué concepciones de la educación financiera se consideran pertinentes para el fortalecimiento de la CV de los docentes UPEL-IPRGR? Dentro de los aportes de la EF, hay concepciones que como aportes generan conocimientos que la gente común no maneja, y por tanto, los hacen víctima del desconocimiento en la toma de decisiones. Esto se debe a que no aplican los principios de administración y finanzas necesarios, ni incursionan en los medios tecnológicos que se presentan en la actualidad como alternativas. Por ello, es necesario no solo conocer la teoría, sino también los diferentes instrumentos de inversión disponibles en Internet y los medios tecnológicos para acceder a este tipo de software que permite generar ganancias. El campo de acción de estas nuevas concepciones puede generar beneficios que no se limitan a una empresa, moneda o punto geográfico específico, sino que van más allá.

Por ello, la alternativa de la EF no solo presenta propuestas, sino también posibilidades y oportunidades para aquellos que decidan elegirla. Su efectividad requiere del compromiso de involucrarse con los temas financieros y de la correspondiente transversalidad del conocimiento en todos los espacios de la sociedad. Es por eso que se generan todas las particularidades a las que debe atender alguien que decide seguir este camino hacia la libertad, accediendo a una vida llena de opciones comerciales que representan rentabilidad cuando se toman decisiones adecuadas. Esto genera cambios positivos en su situación financiera.

De igual manera, se aborda la segunda interrogante del objetivo específico dos, que menciona: ¿Qué aportes puede interpretar la Educación Financiera para el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR? Con el fin de encontrar una vía factible para lograr una CV que represente la satisfacción de los deseos, necesidades y obligaciones de cada persona, se realiza esta tesis. En ella, se

interpreta la EF utilizando como medio idóneo la educación vista desde la perspectiva financiera, ya que es la generadora de todas las posibilidades y oportunidades que requieren los docentes para obtener recursos económicos y financieros que les permitan alcanzar sus objetivos y consolidarlos. La academia es formadora de todo lo que la sociedad demanda, y en este sentido, se tomaron los aportes más significativos de los informantes clave de la investigación, generando categorías y todas aquellas que emergieron como relevantes.

De ahí que, la exclusión financiera sea uno de los factores que más inciden en la población de docentes, instituciones y personas de bajos recursos. Esta es una condición que persiste en la sociedad, por lo tanto, se debe prestar especial atención a estas personas para volverlas más accesibles. El medio idóneo para abordar esta problemática es la EF, la cual debe iniciarse desde la malla curricular hasta las aulas, con especial énfasis en el sector primario, secundario y universitario. Este último es crucial, ya que es la población próxima a enfrentar la toma de decisiones y necesita conocimientos para identificar oportunidades y emprender negocios que les permitan alcanzar una estabilidad financiera. Esta estabilidad es la clave para obtener ingresos que contribuyan a una CV satisfactoria o, en su defecto, proporcionar las condiciones necesarias para lograrla.

Cabe destacar que dentro de la tercera pregunta generadora del objetivo específico tres se encuentra: ¿De qué manera se pueden integrar los aportes de la Educación Financiera en una estructura racional que, al ser aplicada, permita el fortalecimiento de la Calidad de Vida de los docentes UPEL-IPRGR? Esta pregunta se responde a través de la teorización realizada, la cual incide primordialmente en las finanzas de los docentes al impartir formación financiera en las instituciones educativas. Este esfuerzo académico se centra como eje transversal en el uso de la educación en pro de lo financiero para mejorar su CV desde la perspectiva financiera. Si bien es cierto que esta no es igual para todos, también es cierto que deben establecerse bases primarias para generar y propiciar los cambios necesarios para que los docentes mejoren su toma de decisiones y hagan un uso óptimo de los recursos que ingresan en su haber.

La tesis establece un precedente al tratarse de un tema de estudio social que se presenta como una opción viable para apoyar otras teorías que surjan a partir de la EF y la CV. Es importante destacar que este estudio representa un aporte significativo a la sociedad al ofrecer visiones que reconocen su potencial para ser aplicado en diversos contextos. Dado que es un campo de estudio poco explorado, merece todo el crédito para motivar y ayudar a profesionales y personas de todos los estratos sociales, ya que todos están involucrados en la sociedad. Por tanto, es crucial que se identifiquen con los objetivos de esta teoría.

Por ello, no se puede olvidar que la sociedad misma ha dado primordial importancia al consumo en detrimento de las inversiones. Por tanto, es imperativo generar programas educativos que permitan el conocimiento de la EF como un camino hacia el fortalecimiento de la CV desde la perspectiva financiera. En este sentido, es crucial que se manejen conceptos que permitan la organización de los ingresos y el aprendizaje para multiplicarlos, generando así un cambio que sienta las bases para una vida con estabilidad financiera. Para lograrlo, es necesario tener el compromiso, la disciplina y la constancia requeridos, los cuales se adquieren mediante la educación en finanzas.

Por tanto, cabe señalar el valor que tiene la educación en todos estos aspectos. Es la estrategia por excelencia a la que se acude al buscar generar aprendizajes y captar conocimientos para alcanzar un objetivo que responda a una necesidad, como es el caso de la EF como vía hacia el fortalecimiento de la CV que requieren los docentes. Es claro que no siempre se puede sustentar la CV únicamente con recursos, ya que para cada persona el concepto es diferente, dado que no todos aspiran o desean lo mismo. Sin embargo, es verdad que los recursos financieros, aunque no siempre satisfacen las necesidades intangibles, también ayudan, motivan y apoyan a las personas en la consecución de su CV.

Por tanto, es vital impartir y evaluar contenidos de EF en todos los niveles de educación. Es necesario formar a la población de docentes en estos conocimientos para que estén preparados para enfrentar sus propias finanzas y la toma de decisiones que deberán afrontar en el futuro. Los docentes que acuden a los centros de formación en cualquier especialidad como estudiantes deben ser sometidos a un análisis FODA

desde el principio, para determinar sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas y así construir objetivos de vida tanto para sí mismos como con sus familias.

Por lo tanto, toda formación debe tener en cuenta tanto contenidos curriculares como comportamientos y posturas frente a las diferentes realidades. En este sentido, se recomienda, entre otras cosas, que las personas tengan presente la transdisciplinariedad como un elemento de fortaleza, ya que a mayor conocimiento, mayor poder. Las oportunidades financieras pueden surgir en cualquier momento y aquellos que posean amplios conocimientos tendrán ventajas para captarlas. Por lo tanto, para obtener más y mejores ingresos, es necesario impartir conocimientos y fomentar la práctica.

Por otra parte, es necesario contar con un comité de evaluación permanente para realizar un seguimiento y mejorar los programas impartidos de EF. Cada día surgen más y mejores oportunidades en el mundo para captar recursos y generar negocios. En el caso de lo virtual, constantemente aparecen nuevas plataformas de inversión que son más amigables y permiten realizar transacciones desde cualquier lugar por medio de internet, incluyendo teléfonos celulares, tabletas y otros dispositivos electrónicos. Es importante destacar que ya existen empresas que orientan las inversiones según la disponibilidad de efectivo y también robots que identifican patrones para generar ganancias a partir de los ciclos económicos de las inversiones.

También deben existir alternativas para la educación primaria que les permitan, mediante el juego, conocer el funcionamiento de la EF. Una de ellas está determinada por el conocido juego Monopoly, disponible en físico y digital donde los jugadores deben adquirir la mayor cantidad de dinero y propiedades, y el juego termina cuando uno de los jugadores deja en bancarrota al resto. Sin embargo, esta alternativa, aunque antigua, sigue siendo novedosa, ya que las reglas del mercado siguen siendo las mismas. No obstante, se debe buscar llevar este tipo de ideas a nuevas alternativas con una presentación diferente para evitar que se vuelva monótono o aburrido.

Ahora bien, otro aspecto vital recae en la necesidad de abordar estos temas a nivel institucional, ya que cada uno de sus miembros debe estar comprometido con la misma meta. Trabajar juntos puede resultar en mayores beneficios, por lo tanto, es crucial establecer planificaciones colaborativas para alcanzar los objetivos como

institución y también a nivel personal de los docentes. Una empresa o iniciativa familiar tiene mayores garantías y posibilidades de éxito si cuenta con el apoyo de un grupo en lugar de depender de manera única de un responsable. Por lo tanto, se enfatiza la importancia de trabajar unidos como grupo, basándose en valores como el respeto, la transparencia y la confianza, que actúen como ejes transversales en la dinámica familiar.

Además de lo mencionado antes, es importante formar a los hijos en EF para que el esfuerzo por construir un patrimonio en función de una mejor CV no se limite sólo a las primeras generaciones, sino que pueda transmitirse a las siguientes como un objetivo familiar o una meta a seguir. Es crucial respetar los deseos o aspiraciones que los nuevos integrantes de la familia manifiesten, ya que la verdadera obra de arte no solo implica la formación personal, sino también la realizada con los nuevos miembros de la familia. Los niños son el componente clave que requiere mayor cuidado y formación a medida que crecen, lo cual implica mayores responsabilidades. Es importante permitirles cometer errores, ya que es a través de estos que experimentan el crecimiento y la madurez necesaria para la toma de decisiones.

Finalmente, es importante señalar que la exclusión financiera es un fenómeno que no solo afecta a las personas, sino también a sociedades enteras, ya que impide la generación de empresarios capaces de generar ganancias que beneficien tanto a nivel individual como estatal y colectivo. Por tanto, es necesario formar individuos pensantes y capaces de tomar decisiones, crear empresas, generar empleos, contribuir con impuestos y realizar donaciones a fundaciones y otras instituciones que beneficien a los sectores más vulnerables desde una perspectiva financiera. Para lograr esto, se requiere la formación de nuevos individuos capaces de impulsar el crecimiento económico del país y, en consecuencia, de la sociedad. Para ello, es necesario crear un marco jurídico confiable e impartir EF en el sistema educativo del país, ya que de esta manera cada persona puede trabajar en el fortalecimiento de su CV.

REFERENCIAS

- Abante Asesores. (2019). *Educación financiera ¿Por qué es importante que nos eduquen en finanzas desde pequeños?* [Artículo en línea]. Disponible: <https://Cinco-dias.el.país.com/cindodias/2019/10/03/abante.asesores/157011676.735467.html> [Consulta: 2019, octubre 03]
- Abramo, Cecchini y Morales (2019). *Programas sociales y superación de la pobreza e inclusión laboral. Aprendizajes desde América Latina y el Caribe*. [Libro en línea]. Naciones Unidas. Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL. Ministerio de Asuntos Exteriores de Noruega. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=SwwDwAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PA2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, octubre 08]
- Acosta, V. (2012). Las Políticas Educativas del Ministerio del Poder Popular para la Educación y su aplicabilidad en el entorno educativo. [Revista en línea] URBE. Venezuela. Disponible: <http://virtual.urbe.edu/eventostexto/JNI/URB-177.pdf> [Consulta: 2019, febrero 02]
- Aizpurúa, M. (2018). La importancia de la Educación Financiera. [Prensa en línea]. Panamá. Corporación La Prensa, S.A. Disponible: https://www.prensa.com/opinion/importancia-educacion-financiera_0_5135486473.html [Consulta: 2019: Septiembre 25]
- AMB (2008). *Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y Retos*. México. [Página Web]. Disponible: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BD7A93049-E8D6-B567-FC12-13E8A568B29E%7D.pdf> [Consulta: 2016: Septiembre 19]
- Aneas, M. (2012) *La Educación Financiera y el Sistema Educativo Andaluz*. Andalucía – España [Presentación en línea]. Disponible: http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:J_6xmqu0VK0J:www.economiaenelaula.com/wp-content/uploads/2012/12/LA-EDUCACI%25C3%2593N-FINANCIERA-Y.pptx+&cd=4&hl=es&ct=clnk&gl=ve[Consulta: 2015: Septiembre 16]
- Albarrán, F. (2017). ¿Por qué es importante la Educación Financiera?. [Página web]. Harvard Business School. México. Disponible: <https://uvm.arbolfinanciero.com/blog/por-que-es-importante-la-educacion-financiera> [Consulta: 2019: Septiembre 25]
- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad financiera I*. [Libro en línea]. España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=6m42LTDkhzoC&lpg=PP1&hl=es&pg=PA2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- Arias, F. (2012). *Proyecto de Investigación: Introducción a la Metodología*. Científica. 6ta Edición, Editorial Episteme.
- Ávila, J. (2013). *¿Qué es Calidad de Vida? Instituto Nacional de Ciencias Médicas Nutrición Salvador Zubirán*. México.[Página web]. Disponible:

- <http://www.innsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteEtica/calidadVida.html>
[Consulta: 2016: Septiembre 20]
- Backhouse y Bateman. (2014). John Maynard Keynes un capitalista revolucionario. [Libro en línea]. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=L0FkCgAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 04]
- Banco de Ahorro Nacional y Servicio Financiero. BANSEFI. (2016). *México y Sus Finanzas*. Ediciones McGraw Hill. S.A. México.
- Banco de la Reserva de El Salvador BCR. (2008) *La Educación Financiera, como un pilar para el Desarrollo Financiero de los Países: Una Aplicación para El Salvador*. [Página Web]. Disponible: http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero_ES.pdf [Consulta: 2015: Noviembre 15]
- Banco de Venezuela. (S/F). *Portal de Educación Financiera del Banco de Venezuela*: Año 2015 [Página Web]. Caracas: Autor. Disponible en: <http://culturafinanciera.bancodevenezuela.com/?conocenos=que-es-educacion-financiera> [Consulta: 2015: Julio 24]
- Balestrini, M. (2006) *Tesis de la Investigación* [Documento en Línea] Disponible: <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2014/06/marco-metodologico-segun-balestrini.html> [Consulta: 2019, septiembre 26]
- Barbé, L. (1993). Curso de introducción a la economía 1 La escuela clásica. [Libro en línea]. Universidad Autónoma de Barcelona. Barcelona – España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=wLyE0MeNWK4C&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 04]
- Basarab, N. (1996). La Transdisciplinariedad Manifiesto. [Documento en línea]. Ediciones Du Rocher. Paris – Francia. Disponible: <http://ecosad.org/phocadownloadpap/otrospublicaciones/nicolescu-manifiesto.pdf> [Consulta: 2019, julio 27]
- BBVA. (2010). *La Educación Financiera*. [Página web]. Un Análisis de BBVA. Disponible: http://www.bbva.com/TLBB/fbin/EducacionFinanciera_esp_tcm12-222986.pdf [Consulta: 2016, Septiembre 20].
- Barrón, (1993) *Investigación y Experiencias Didácticas, Aprendizaje por Descubrimiento: Principios y Aplicaciones Inadecuadas* [Documento en línea]. Disponible: <http://www.raco.cat/index.php/ensenanza/article/viewFile/39770/93221> [Consulta: 2015: Enero 24]
- Billene, R. (1999). *Análisis de costos I*. “Un enfoque conceptual para el análisis y control de costos” Argentina. [Libro en línea]. Disponible:

- <https://books.google.co.ve/books?id=p5FEJAZLFwEC&lpg=PP1&hl=es&pg=PA4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- Bisquerra, R. (2004). *Metodología de la Investigación Educativa*. Madrid – España. Editorial Muralla.
- Blanco, G. (2013). (a). *Supera tu clase social 12 leyes que promueven la superación de tu clase social*. Caracas-Venezuela. BGuzman.
- Blanco, G. (2013). (b). *Supera tu clase social 12 leyes que promueven la superación de tu clase social*. Caracas-Venezuela. BGuzman.
- Blanco, G. (2013). (c). *Supera tu clase social 12 leyes que promueven la superación de tu clase social*. Caracas-Venezuela. BGuzman.
- Bourdieu, P. (1997). Razones Prácticas sobre la teoría de la acción. [Documento en línea]. Barcelona – España. Disponible: <http://epistemh.pbworks.com/f/9.+Bourdieu+Razones+Pr%C3%A1cticas.pdf> [Consulta: 2019, julio 27]
- Brengelmann, J. (1986). Estrés, superación y calidad de vida en personas sanas y enfermas. *Evaluación psicológica*, 2, 47-77. Ediciones McGraw Hill. S.A. México.
- CAVEP (2014). La Transformación del Sistema Educativo Venezolano. [Documento en línea]. Venezuela. Disponible: [http://www.cerpe.org.ve/tl_files/Cerpe/contenido/documentos/Calidad%20Educativa/Propuesta%20Cavep%20al%20ME%20\(2\).pdf](http://www.cerpe.org.ve/tl_files/Cerpe/contenido/documentos/Calidad%20Educativa/Propuesta%20Cavep%20al%20ME%20(2).pdf) [Consulta, 2019 Enero 19]
- Camacho, H y Marcano, N. (2003). El enfoque de investigación introspectiva vivencial y sus secuencias operativas. Algunos casos de estudio. [Revista en línea]. *Revista Omnia*, Vol. 9, núm. 1. 2003. Disponible: <https://www.redalyc.org/pdf/737/73711580002.pdf> [Consulta: 2025 abril 08]
- Castillo F. (2020). La Universidad Católica Andrés Bello, presentará resultados de la encovi 2019-2020. Julio 02- 2020.[Página web]. Disponible: <https://elucabista.com/2020/07/02/la-ucab-presentara-resultados-de-la-encovi-2019-2020/> [Consulta, 2021 Enero 22]
- Castro, A. (2019). Venezuela migra: aspectos sensibles del éxodo hacia Colombia. [Libro en línea]. Universidad Católica Andrés Bello 2017. Venezuela. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=4AGiDwAAQBAJ&lpg=PA19&dq=Venezuela%20pobreza%20y%20desnutrici%C3%B3n%202019&hl=es&pg=PA438#v=onepage&q=Venezuela%20pobreza%20y%20desnutrici%C3%B3n%202019&f=false> [Consulta, 2019 octubre 08]

- CESE. (2011). *Educación financiera para todos estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la unión europea*. Unión Europea.
 Disponible: <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf> [Consulta: 2014: Noviembre 05]
- CIFAI (2009). *Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral*. [Página web]. México. Disponible:
<http://www.centerforfinancialinclusion.org/Document.Doc?id=797> [Consulta: 2016, Septiembre 15].
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). (a) Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la unión europea. [Revista en línea]. Madrid – España. Disponible: <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf> [Consulta: 2016, Septiembre 20]
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). (b) Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la unión europea. [Revista en línea]. Madrid – España. Disponible: <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf> [Consulta: 2016, Septiembre 20]
- CONDUSEF (2009). *La Cultura Financiera en México*. [Página web]. México. Disponible: http://www.derechounam.mx/DUAD/boletin/pdf/-09-2/cult-finan_17-feb.pdf [Consulta: 2016, Septiembre 20].
- Del Claux y Seoane (1982). *Psicología Cognitiva y procesamiento de la información*. [Libro en línea]. Madrid – España. Disponible:
http://www.ub.edu/dpsed/fvillar/principal/pdf/proyecto/cap_06_proc_info.pdf [Consulta: 2015: Noviembre 12]
- Del Valle y Schemel (2011). Desarrollo y Evolución de las Finanzas. [Revista en línea]. Acta Odontológica Venezolana. Vol. 49 Número 01, Año 2011. Venezuela. Disponible: <https://www.actaodontologica.com/ediciones/2011/1/art-20/> [Consulta: 2020: Septiembre 14]
- Díaz y Hernández (1998). Estrategias Docentes para un aprendizaje significativo. Ediciones McGraw Hill. S.A. México.
- Digón, C. (2015). Impacto de la Educación en el fomento de la cultura emprendedora. Estudio comparado de la Educación Secundaria del condado de Washtenaw en Michigan (Estados Unidos) con la provincia de Burgos en Castilla y León (España). [Tesis en línea]. España. Disponible: http://riubu.ubu.es/bitstream/10259/4806/1/Dig%C3%B3n_Arroba.pdf [Consulta: 2019, Enero 19]
- Domínguez, Guevara y otros (2010). *Percepción de la calidad de vida desde los principios de la complejidad*. Revista Cubana de Salud Pública Versión impresa ISSN 0864-3466 versión On-line ISSN 1561-3127 v.36 n.4 Ciudad de La Habana oct.-dic. 2010

- Domínguez, J. (2013) (a) **Educación Financiera para Jóvenes, Una Visión Introductoria**. Madrid – España. Disponible: http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf [Consulta: 2014: Septiembre 17]
- Domínguez, J. (2013) (b) **Educación Financiera para Jóvenes, Una Visión Introductoria**. Madrid – España. Disponible: http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf [Consulta: 2014: Septiembre 17]
- Durán, J. (2011). Diccionario de finanzas. [Libro en línea]. España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=tOc-AwAAQBAJ&lpg=PA1&hl=es&pg=PA3#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 04]
- Eagleton y Williams. (2009). Historia del dinero. [Libro en línea]. Paidós. China. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=11E4dgkKhfgC&lpg=PP1&dq=historia%20del%20dinero%20pdf&hl=es&pg=PA4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, julio 28]
- Educarchile (2012). **Contenidos PISA Educación Financiera**. [Artículo en línea] Chile. Disponible: <https://www.educacionyfp.gob.es/inee/dam/jcr:8fea3754-fc4c-41f6-8027-ceda4a9e3c2c/marcopisa2012-financiera.pdf> [Consulta: 2015: Septiembre 17]
- España & CNMV (2008). **Plan de Educación Financiera 2008-2012**. [Artículo en línea] España. Disponible: http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/Edu_Financiera_final.pdf [Consulta: 2016: Septiembre 19]
- Ferrater, J. (1964). **Diccionario de Filosofía**. Buenos Aires – Argentina. Montecasino. Tomo II
- Fernández, B. (2015). Tendencias de la exclusión financiera: Efectos de la transformación del sector bancario Español. [Tesis en línea]. España. Disponible: http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/tesisuned:CiencEcoEmp-Bfernandez/FERNANDEZ_OLIT_Beatriz_Tesis.pdf [Consulta: 2019. Enero 19]
- Finney Miller. (1999). Curso de Contabilidad. Introducción I. Tomo I. Limusa. México.
- Filippini, S. (2012). Historia del dinero. [Documento en línea]. Ecobachillerato. Disponible: <http://www.ecobachillerato.com/trabajosecono/historiadinero.pdf> [Consulta: 2019, julio 27]
- Freixas y Rochet. (1997). Economía Bancaria. [Libro en línea]. Universidad de Alcalá. Banco Bilbao Vizcaya. España. Disponible: <https://books.google.es/books?id=JJmo-fOIEz0C&lpg=PP1&hl=es&pg=PR6#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, septiembre 29]
- Fullana y Paredes. (2008). Manual de Contabilidad de Costes. [Libro en línea]. Madrid – España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=I9F83xQv4-AC&lpg=PP1&hl=es&pg=PR4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, septiembre 29]

- García, I. (2009). Introducción a la Contabilidad. [Libro en línea]. Biblioteca virtual de derecho, economía, y ciencias sociales. Disponible: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2009c/576/index.htm> [Consulta: 2020, agosto 05]
- García y otros (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y Perspectivas. Banco de Desarrollo de América Latina*. [Libro en línea]. Disponible: https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf [Consulta: 2015, Septiembre 16]
- García, V. (2014) (a). *Introducción a las finanzas. México*. [Libro en línea]. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XdXhBAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PR2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- García, V. (2014) (b). *Introducción a las finanzas. México*. [Libro en línea]. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XdXhBAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PR2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- García, V. (2014) (c). *Introducción a las finanzas. México*. [Libro en línea]. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XdXhBAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PR2#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- García, V. (2014). (d). Introducción a las Finanzas. [Libro en línea]. EBook México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=XdXhBAAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PR1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 10]
- Gautier y Boeree, (a) (2003). *Teorías de la Personalidad*. [Documento en línea]. Disponible: <http://webspaceship.edu/cgboer/maslowesp.html> [Consulta: 2015: Septiembre 20]
- Gautier y Boeree, (b) (2003). *Teorías de la Personalidad*. [Documento en línea]. Disponible: <http://webspaceship.edu/cgboer/maslowesp.html> [Consulta: 2015, Septiembre 20]
- Gillespie, E. (2017). Venezuela está perdiendo a sus profesores en medio de un éxodo masivo. [Página web] Recuperado de: <http://cnnespanol.cnn.com/2017/12/04/venezuelamigracion-profesores-crisis-universidades/> [Consulta: 2021, enero 21]
- Gómez, E. (2016). La influencia de las prácticas de responsabilidad social corporativa en el desempeño organizacional y el papel mediador de la innovación. [Tesis en línea]. España. Disponible: <http://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/5567/egm.pdf?sequence=1&isAllowed=y> [Consulta: 2019, Enero 18]
- Gómez, L. (2012). Necesidades Humanas: Evolución del Concepto según la Perspectiva Social. [Revista en línea]. Aposta Redalyc. España. Disponible: <https://www.redalyc.org/pdf/4959/495950250005.pdf> [Consulta: 2019, septiembre 29]

- González, J. (a) (2000). *Investigación Cualitativa y Cuantitativa*. 2° Edición Bogotá - Colombia Editorial Altesa.
- González, J. (b) (2000). *Investigación Cualitativa y Cuantitativa*. 2° Edición Bogotá - Colombia Editorial Altesa.
- Guzmán, F. (2004). *Introducción a la ingeniería económica*. Bogotá – Colombia. [Libro en línea]. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=U41cHjSnKKAC&lpg=PP1&hl=es&pg=PA1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Septiembre, 18]
- Heimann & Al (2009). *Inclusión Financiera. Mapa Estratégico de Inclusión Financiera: Una Herramienta de Trabajo*. México. [Documento en línea]. Disponible: <http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletin/patmir/estudios/Mapa%20Estrat%C3%A9gico%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf> [Consulta: 2016, Septiembre 20]
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, L. (a) (2006). *Metodología de la Investigación* (4ta Edic). DF, México. McGraw Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, L. (b) (2006). *Metodología de la Investigación* (4ta Edic). DF, México. McGraw Hill.
- Hernández, A. y Padrón, J. (1997): (a). Referencias Básicas en la Producción de una Tesis Doctoral. San Juan de los Morros: Colegio de Economistas.
- Hernández, A. y Padrón, J. (1997): (b). Referencias Básicas en la Producción de una Tesis Doctoral. San Juan de los Morros: Colegio de Economistas.
- Hernández, A. y Padrón, J. (1997): (c). Referencias Básicas en la Producción de una Tesis Doctoral. San Juan de los Morros: Colegio de Economistas.
- Hernández, A. y Padrón, J. (1997): (d). Referencias Básicas en la Producción de una Tesis Doctoral. San Juan de los Morros: Colegio de Economistas.
- Hopking, A. (2019). No existe voluntad en el gobierno para revertir quiebra del sector agrícola #30Jul. [Diario en línea]. EL IMPULSO:COM. Venezuela. Disponible: <https://www.elimpulso.com/2019/07/30/aquiles-hopking-no-existe-voluntad-en-el-gobierno-para-revertir-quiebra-del-sector-agricola-30jul/> [Consulta: 2019, septiembre 10]
- Ibañez, A. (2014). *Inversiones en Finanzas Personales*. [Libro en línea] Disponible: <http://www.inversiones.com/finanzas.html#finanzaspersonales> [Consulta: 2021, enero 22]
- Jiménez, F. (2002). Introducción a la Economía. [Documento en línea]. Universidad de Salamanca. España. Disponible: http://ocw.usal.es/eduCommons/ciencias-sociales-1/introduccion-a-la-economia/contenidos/economia07_t01.pdf [Consulta: 2019, febrero 18]

- Jiménez, H. (1986). Derecho Bancario. [Libro en línea]. San José de Costa Rica. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=-kwKST2UGk8C&lpg=PP1&hl=es&pg=PA3#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 10]
- La Opinión. (2019). Los Súper Millonarios que Donan más Dinero. [Diario en línea]. Estados Unidos. Disponible: <https://laopinion.com/2019/02/14/los-super-millonarios-que-donan-mas-dinero/> [Consulta: 2019, septiembre 30]
- Linarez, V. (2019). Éxodo del docente universitario en Venezuela. [Revista en línea] Revista Scientific, vol. 4, núm. 14, pp. 141-162, 2019. Instituto Internacional de Investigación y Desarrollo Tecnológico Educativo. <https://www.redalyc.org/journal/5636/563662154008/html/> [Consulta: 2021, enero 23]
- López, M. (2002). Las Estrategias Pedagógicas de la Informática Educativa en el Ambiente de Aprendizaje Preescolar de San Cristóbal estado Táchira. [Tesis]. UPEL-IPRGR. Venezuela.
- López, Montenegro y Tapia (2006). *La Investigación Eje Fundamental en la Enseñanza del Derecho. Guía Práctica*. [Libro en línea]. Universidad Cooperativa de Colombia – Colombia. Disponible en: <https://books.google.co.ve/books?id=KpWmGvA3AS0C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2016, Septiembre27]
- Magdoff y Sweezy (1988). Estancamiento y explosión financiera en Estados Unidos. [Libro en línea]. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=f7z-ujLCAwC&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto 04]
- Mankiw, G. (2012). *Principios de Economía*. [Libro en línea]. Cengagelearning. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=tPA3ssFg3RcC&lpg=PP1&dq=concepto%20econom%C3%ADa%20segun%20autores&hl=es&pg=PR1#v=onepage&q=concepto%20econom%C3%ADa%20segun%20autores&f=false> [Consulta: 2017, Octubre 15]
- Marsi, L. (2007). *El pensamiento “Economicista”, base ideológica del modelo neoliberal*. Francia. Disponible: <http://www.google.co.ve/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CBwQFjAA&url=http%3A%2F%2Fdiagonalnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F2529528.pdf&ei=yH9dVMagLsXLsASTI4BY&usg=AFQjCNHLKIfoUK-Dp0nVDX14e7TQxeK2rQ&sig2=dz4ZLyArP-W2M04PBxDmqw> [Consulta: 2014, Noviembre 05]
- Martínez, M. (2014). (a) *Ciencia y Arte en la Metodología Cualitativa*, Métodos fenomenológicos. Trillas. México.
- Martínez, M. (2014). (b) *Ciencia y Arte en la Metodología Cualitativa*, Métodos fenomenológicos. Trillas. México.

- Martínez, M. (2014). (c) *Ciencia y Arte en la Metodología Cualitativa*, Métodos fenomenológicos. Trillas. México.
- Mata, J. (2015). *Repensando la educación en el marco de las transformaciones sociales*. [Revista en línea]. Scielo. UPEL-IPMaturin – Caracas. Disponible: http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-00872015000100005[Consulta: 2019, Enero 05]
- Menéndez, J. (2002). 250 Frases y Experiencias sobre las Bolsas de Valores. [Libro en línea]. Barcelona – España. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=MpjLsHu9Q18C&lpg=PP1&dq=que%20es%20bolsa%20de%20valores&hl=es&pg=PR4#v=onepage&q=que%20es%20bolsa%20de%20valores&f=false> [Consulta: 2019, agosto 10]
- Mercado, S. (2004). *Compras Principios y Aplicaciones*. [Libro en línea]. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=A5AknZfTpgoc&lpg=PP1&hl=es&pg=PA4#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, Septiembre 29]
- Ministerio de Hacienda y Otros (a) (2010). *Estrategia Nacional de Educación y Economía Financiera, Una Propuesta para su Implementación en Colombia*. [Libro en línea] Disponible: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenal/edufinanciera012011.pdf> [Consulta: 2015, Septiembre 18]
- Ministerio de Hacienda y Otros (b) (2010). *Estrategia Nacional de Educación y Economía Financiera, Una Propuesta para su Implementación en Colombia*. [Libro en línea] Disponible: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenal/edufinanciera012011.pdf> [Consulta: 2015, Septiembre 18]
- Ministerio de Hacienda y Otros (c) (2010). *Estrategia Nacional de Educación y Economía Financiera, Una Propuesta para su Implementación en Colombia*. [Libro en línea] Disponible: <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenal/edufinanciera012011.pdf> [Consulta: 2015, Septiembre 18]
- Mires, F. (1996). *La Revolución que nadie soñó: o la otra Postmodernidad*. [Documento en línea]. Libros Tauro. Caracas – Venezuela. Disponible: https://eva.fcs.edu.uy/pluginfile.php/116663/mod_resource/content/1/Mod1%20ampliatorio2%20Mires%20%281996%29%20LA%20REV%20QUE%20NADIE%20SO%20C3%91%20C3%93.pdf [Consulta: 2019, julio 28]
- Morín, E. (1999). *Los siete saberes necesarios para la educación del futuro*. [Libro en línea]. Organización de las Naciones Unidas (ONU). Disponible: <http://www.ideassonline.org/public/pdf/LosSieteSaberesNecesariosParaLaEduDelFuturo.pdf> [Consulta: 2019, septiembre, 30]
- Mochón, F. (1993). *Economía, Teoría y Política*. Mc Graw Hill.

- Moreno, J. (2007). **Influencia de las políticas socio-educativas en el desarrollo fronterizo, caso: Municipio Pedro María Ureña del Estado Táchira.** [Revista científica]. Línea Imaginaria. UPEL-IPRGR. Año 2, Nro. 4 – Diciembre 2007
- Moretta, P. (2018). Estilos de pensamiento, enfoques epistemológicos y la generación del conocimiento científico. [Revista en línea] Revista Espacios Vol. 39 (Nº 51) Año 2018. Pág. 18 ISSN 0798 1015 Disponible: <http://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p18.pdf> [Consulta: 2019, octubre 10]
- Muñoz, R. (2006). *El Diagnóstico Participativo.* [Libro en línea] San José de Costa Rica. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=s17d4ZcpsSIC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2016 Septiembre 25]
- Muñoz, C. (2009). *¿Cómo puede la educación contribuir a la movilidad social? Resultados de cuatro décadas de investigación sobre la calidad y los efectos socioeconómicos de la educación (1968 - 2008)* [Libro en línea]. Universidad Iberoamericana. México. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=A3Pg3ggonGoC&pg=PP1&hl=es&pg=PA4#v=onepage&q&f=false>[Consulta: 2019, Enero 18]
- Latouche, S. (2010). *El decrecimiento como solución a la crisis (fundamentos y debate). Mundo Siglo XXI. Revista del Centro de Investigaciones Económicas, Administrativas y Sociales del Instituto Politécnico Nacional.* No. 21. México DF. Pp. 47-53.
- Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional. (2010). Estructura del Sistema Financiero Nacional. Definiciones. Gaceta Oficial N° 39.447 del 16 de junio de 2010. Disponible: <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/ley-organica-del-sistema-financiero.pdf> [Consulta: 2019, septiembre 29]
- Lonzagarta (2015). *El ABC de las finanzas. Personales.* [Artículo en línea]. El Economista 26 de enero de 2015. Disponible: <https://Eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/ElABC-de-las-finanzas-personales-20250126-0024.html> [Consulta: 2021, enero 19]
- OCDE (2005) (a). *Recommendation on Principles and Good Practices for financial* [Página web] Disponible: <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>[Consulta: 2016: septiembre 20]
- OCDE (2005) (b). *Recommendation on Principles and Good Practices for financial* [Página web] Disponible: <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>[Consulta: 2016: septiembre 20]
- Organización Mundial de la Salud (2001). *Decenio del Envejecimiento Saludable.* [Artículo en línea]. Disponible: <https://www.who.int/docs/default-source/decade-of-healthy->

- [ageing/final-decade-proposal/decade-proposal-finalapr2020es.pdf?sfvrsn=73137ef_4#:~:text=Al%20%C3%A9rmino%20del%20Decenio%20del,y%20alcanzar%C3%A1%20los%202100%20millones.](#) [Consulta: 2021, septiembre 29]
- Ontiveros y Otros. (2011). *Las TIC y el Sector Financiero del Futuro*. (Documento en línea). Fundación Telefónica. Ariel. Disponible: http://www.afi.es/EO/las_tic_y_el_sector_financiero_del_futuro.pdf [Consulta: 2019, septiembre 29]
- Ortiz, D. (2015). El constructivismo como teoría y método de enseñanza. [Revista en línea]. Sophia. Colección de Filosofía de la Educación, núm. 19, 2015, pp. 93-110. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca – Ecuador. Disponible: <http://www.redalyc.org/pdf/4418/441846096005.pdf> [Consulta: 2025, abril 08]
- Padrón, J. (1998). *“La Estructura de los Procesos de Investigación”* [Documento en línea]. Universidad Nacional Experimental Simón Rodríguez. Revista Educación y Ciencias Humanas. Decanato de Postgrado. Venezuela. Disponible: <http://padron.entretemas.com.ve/LaFormaDelProyectoDeTesis/EnfEpistem.htm> [Consulta: 2020, noviembre 21]
- Padrón, J. (2014). *“Qué es la Epistemología”* [Documento en línea]. Universidad del Zulia. Venezuela. Disponible: <http://padron.entretemas.com/QueEsLaEpistemologia.pdf> [Consulta: 2015: Septiembre 21]
- Pampillon, R. (2007). Diccionario de Economía. (Libro en línea). Madrid – España. Disponible: https://economy.blogs.ie.edu/files/2008/06/Nuevodiccionario_Econ.pdf [Consulta: 2019, Febrero 18]
- Palella, S. y Martins, F. (2010). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Caracas-Venezuela: FEDUPEL.
- Pardinas, F. (2005). *Metodología y Técnicas de Investigación en Ciencias Sociales*. [Libro en línea]. México. Disponible en: <https://books.google.co.ve/books?id=PDqKweTKbhUC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2016 Septiembre 25]
- Pérez, C. (2006). *Bioética, Empresa y Administración*. [Artículo en línea]. Redalyc. Universidad del Rosario. Revista Universidad y Empresa. Vol. 5 núm. 11, diciembre 2006. Disponible: <https://www.redalyc.org/pdf/1872/187217476009.pdf> [Consulta: 2020 noviembre 15]
- Pérez, G. (2000). *Investigación cualitativa. Retos e interrogantes*. Madrid: La muralla.

- Peydró, C. (2015). Calidad de Vida, Trabajo y Salud en los Profesionales Sanitarios: un estudio en el Hospital General Universitario de Alicante. [Tesis en línea]. España. Disponible: https://rua.ua.es/dspace/bitstream/10045/53705/1/tesis_peydró_navarro.pdf [Consulta: 2019, Enero 19]
- Pestaña, P. (2004). *Aproximación Conceptual al Mundo de los Valores*. [Revista en línea]. Red Iberoamericana de sobre calidad, eficacia, y cambio en educación. Disponible: <http://www.ice.deusto.es/RINACE/reice/vol2n2/Pestana.htm> [Consulta: 2015: Septiembre 21]
- Quintero, S. (2014). *Educación Económica y Financiera en Colombia desde la perspectiva del Desarrollo Humano*. [Tesis en línea] Disponible: https://m.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1025607&downloadname=estrategia_nacional_educacion_economica.pdf [Consulta: 2017: Septiembre 20]
- Rauchway, E. (2013). Finanzas y Desarrollo. Oriente medio mirando al futuro. [Revista en línea]. FMI Marzo (2013) Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=P9dPAgAAQBAJ&lpg=PP1&hl=es&pg=PP1#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2019, agosto, 04]
- Red, F. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. [Libro en línea]. Disponible: http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf [Consulta: 2016: Septiembre 21]
- Restrepo y Otros (2013) *Percepciones del entorno laboral de los profesores universitarios en un contexto de reorganización flexible del trabajo*. [Revista en línea] Cuadernos de Administración. Disponible: <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v29n49/v29n49a07.pdf> [Consulta: 2021, enero 22]
- Reina, O. (2018). Las 5 noticias tecnológicas de Venezuela 2018. [Página web]. CONATEL. Venezuela. Disponible: <http://www.conatel.gob.ve/las-5-noticias-tecnologicas-de-venezuela-en-2018/> [Consulta: 2019: Septiembre 29]
- Ricoy, C. (2006). *Contribución Sobre los Paradigmas de Investigación*. [Artículo en línea] Universidad Federal de Santa María. Brasil. Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/1171/117117257002.pdf> [Consulta: 2016: Septiembre 21]
- Roca, F. (2011). *La Noción de Riesgo en la Escuela Austriaca de Economía. Aproximación desde la Acción Humana y Análisis de su Relación con la Rentabilidad Esperada*. [Tesis en línea] Disponible: http://www.ucema.edu.ar/sites/default/files/tesis_roca_2011.pdf [Consulta: 2017: Septiembre 20]

- Rojas, Salas y Jiménez (2006). Estilos de Aprendizaje y Estilos de Pensamiento entre Estudiantes Universitarios. [Artículo en línea]. Scielo. Revista Estudios Pedagógicos Valdivia. V.32 Núm. 01 Valdivia 2006. Disponible: https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052006000100004 [Consulta: 2018: Septiembre 20]
- Rondón, E. (2017). Conocimiento Científico de la Investigación Postpositivista del Siglo XXI: De lo Externo a lo Interno del ser. [Revista en línea]. Universidad Fermín Toro. Instituto Internacional de Investigación y Desarrollo Tecnológico Educativo. INDTEC. C.A. Mérida – Venezuela. Disponible: file:///C:/Users/COORD_PASANTIA/Downloads/document.pdf [Consulta: 2019, septiembre, 25]
- Ruíz, A. (2007). *Manual de Derecho Mercantil*. [Libro en línea]. Universidad Pontificia Comillas. Madrid. Disponible: <https://books.google.co.ve/books?id=FUrtIh4Vo-EC&lpg=PP1&hl=es&pg=PR6#v=onepage&q&f=false> [Consulta: 2018, Diciembre, 18]
- Ruiz, H. (2011). (a) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Documento en línea] Observatorio de la Economía Latinoamericana. Nro. 144, 2011 Disponible: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>[Consulta: 2016: Septiembre 20]
- Ruiz, H. (2011). (b) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Artículo en línea]. Revista Académica de Economía. Observatorio de la Economía Latinoamericana. México. Disponible: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm> [Consulta: 2020: julio 21]
- Ruiz, H. (2011). (c) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Artículo en línea]. Revista Académica de Economía. Observatorio de la Economía Latinoamericana. México. Disponible: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm> [Consulta: 2020: julio 22]
- Ruiz, H. (2011). (d) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Artículo en línea]. Revista Académica de Economía. Observatorio de la Economía Latinoamericana. México. Disponible: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm> [Consulta: 2020: julio 22]
- Ruiz, H. (2011). (e) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Artículo en línea]. Revista Académica de Economía. Observatorio de la Economía Latinoamericana. México. Disponible: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm> [Consulta: 2020: julio 22]
- Ruiz, H. (2011). (f) *Conceptos sobre Educación Financiera*. [Artículo en línea]. Revista Académica de Economía. Observatorio de la Economía Latinoamericana. México. Disponible: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm> [Consulta: 2020: julio 22]

- Ruíz, R. (2021). *¿Qué son las finanzas personales? Forbes/dinero* [Revista en línea] Disponible: <https://Forbes.com.mx/que-son-las-finanzas-personales/> [Consulta: 2021: enero 22]
- Sabino, C. (1996). *Como hacer una tesis*. Editorial Logos. Caracas-Venezuela.
- Sainz, B. (1971). *Lecciones de derecho financiero*. Facultad de derecho. Madrid: Universidad Complutense de Madrid.
- Sandín E, M. (2003). *Investigación Cualitativa en Educación. Fundamentos y Tradiciones*. España. McGrawHill.
- Shalock y Verdugo (2001). *El concepto de calidad de vida en los servicios y apoyos para personas con discapacidad intelectual. Siglo Cero*. [Revista en línea]. Revista española sobre discapacidad intelectual. Volumen 38. N° 2242007. Pág. 21 a la 36. https://www.plenainclusion.org/sites/default/files/224_articulos2.pdf [Consulta: 2021, enero 22]
- Singer, S. (2008). *El MIDE y La Educación Financiera Socio Estratégica en la Responsabilidad Social*. [Documento en línea]. México. Disponible: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67-A6C04F6327E2%7D.pdf>[Consulta: 2016: Septiembre 03]
- Smith, A. (1794) (a). Investigación de la Naturaleza y Causa de la Riqueza de las Naciones. Tomo II. [Libro en línea]. Junta de Castilla y León. España. Disponible: https://bibliotecadigital.jcyl.es/es/catalogo_imagenes/grupo.cmd?path=1006286 [Consulta: 2017: Julio 07]
- Smith, A. (1794) (b). Investigación de la Naturaleza y Causa de la Riqueza de las Naciones. Tomo II. [Libro en línea]. Junta de Castilla y León. España. Disponible: https://bibliotecadigital.jcyl.es/es/catalogo_imagenes/grupo.cmd?path=1006286 [Consulta: 2017: Julio 07]
- Suárez, M. (2007). (a) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEElcaracterCientificodelainvestigacionfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (b) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible:

- <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (c) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (d) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (e) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (f) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, M. (2007). (g) El Saber Pedagógico de los Profesores de la Universidad de los Andes Táchira y sus Implicaciones en la Enseñanza. [Artículo en línea]. España. Universidad Rovira I Virgili. Tarragona – Cataluña. Disponible: <https://tdx.cat/bitstream/handle/10803/8922/10CapituloXEIcaracterCientificodelainvestigaciontfc.pdf?sequence=3&isAllowed=y> [Consulta: 2020, agosto 05]
- Suárez, R. (2002). *La Educación: teorías educativas, estrategias de enseñanza-aprendizaje*. Trillas. México.
- Taylor, S y Bogdan, R (1987) *Introducción a los métodos cualitativos de investigación: la búsqueda de significado*. Barcelona Paidós (obra original, 1987)
- UNICEF (2013). (a) *Educación Social y Financiera para la Infancia*. [Libro en línea] Disponible: http://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf [Consulta: 2015, Septiembre 18]
- UNICEF (2013). (b) *Educación Social y Financiera para la Infancia*. [Libro en línea] Disponible: http://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf [Consulta: 2015, Septiembre 18]

UPEL. (2006). *Manual de Trabajos de Grado de Especialización y Maestría y Tesis Doctorales*. Caracas-Venezuela: FEDUPEL.

Urzúa y Caqueo-Urizar (2012). (a) *Calidad de Vida: Una Revisión Teórica del Concepto*. [Revista en línea]. Scielo. Sociedad Chilena de Psicología Clínica. Disponible: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-48082012000100006 [Consulta: 2016: Julio 15]

Urzúa y Caqueo-Urizar (2012). (b) *Calidad de Vida: Una Revisión Teórica del Concepto*. [Revista en línea]. Scielo. Sociedad Chilena de Psicología Clínica. Disponible: http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-48082012000100006 [Consulta: 2019: septiembre 25]

Yanes, M. (2018). Calidad de Vida en Venezuela: en caída libre. [Diario en línea]. Caracas – Venezuela. Disponible: <https://www.elnacional.com/opinion/columnista/calidad-vida-venezuela-caida-libre-221945/> [Consulta: 2019: septiembre 25]

Villegas, H. (2001). *Curso de Finanzas. Derecho financiero y tributario*. Buenos Aires: Depalma.

Yuni, J. y Urbano, C. (2006). *Técnicas para Investigar y Formular Proyectos de Investigación Vol 2*. [Libro en línea]. Argentina. Disponible en: <https://books.google.co.ve/books?id=XWIkBfrJ9SoC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false> Consulta: [2016: Septiembre 26]

ANEXOS

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

ENTREVISTA SUJETO DE INVESTIGACIÓN 1, 2 y 3

Categoría Educación

-¿Cómo se encuentra en su consideración la Educación en Venezuela?

-¿Qué aspectos económicos educativos se manejan en Venezuela?

Considerando lo anterior, ¿qué ideas aportaría usted a la educación para mejorar las finanzas?

Categoría Educación Financiera

-Dentro de los aspectos financieros básicos, como define:

-Finanzas:

-Capital:

Dentro de los aspectos financieros avanzados como define:

-Activos:

-Medios financieros tecnológicos:

Dentro de las siguientes ideas, cual considera usted es la más importante para generar ingresos:

-Negocios en red:

-Inversiones:

-Ingresos pasivos:

Categoría Calidad de Vida desde lo financiero

-¿Qué entiende usted por Necesidades?

-¿Qué entiende usted por Gastos?

-¿Qué entiende usted por Compras?

-¿Qué entiende usted por Poder adquisitivo?

Considera usted que el sueldo actual alcanza para vivir en Venezuela:

Cuantos sueldos requiere usted para tener calidad de vida desde el punto de vista financiero en Venezuela:

RESUMEN CURRICULAR

DATOS PERSONALES	
José Domingo Torres Vargas	
<p style="text-align: center;"><i>Lema</i> “Dios, educación, labor e investigación hacen del ser humano la distinción ” José Torres</p> <p>Cédula de Identidad Nacionalidad Fecha de Nacimiento</p> <p>Estado Civil Dirección de Habitación Teléfono de Casa Celular</p>	<p>Redes: Facebook: josetv2 Instagram: josetorresvar Twitter: @JosTorresVargas Youtube: José Torres</p> <p>11.107.913 Venezolano 25 de Noviembre de 1973</p> <p>Soltero San Diego Calle 0 casa No 18-55 Rubio. 0276-7622169 0412-5982812 y 0416-6769971</p>



ESTUDIOS REALIZADOS

Prescolar	Colegio Nazaret (1977-1979) Rubio, Táchira
Educación Primaria	Colegio Los Andes (1979-1984) Rubio, Táchira U.E. “Pablo E. Ostos” (1984-1985) Rubio, Táchira
Educación Básica y Diversificada	U.E. “Gervasio Rubio” (1985-1993) Rubio Táchira Título Obtenido: Bachiller Industrial
Educación Superior	UPEL - IPRGR Título Obtenido: Profesor Especialista en Informática Universidad Pedagógica Experimental Libertador Instituto Pedagógico Rural “Gervasio Rubio” Título Obtenido: Magister en Innovaciones Educativas.

ESTUDIOS DE POSTGRADO

Fatla	Experto en Procesos Elearning (2012)
Fatla	Experto en Medios Digitales (2014)
Fatla	Experto en Comercio Electrónico (2016)
UPEL - IPRGR	Innovaciones Educativas (2014)

UPEL-IPRGR	Doctorado en Educación (En curso)
-------------------	-----------------------------------

CURSOS

INCE Táchira	Auxiliar de Contabilidad
Pluma Films Televisión	Actor de Televisión Nivel I
Pluma Films Televisión	Actor de Televisión Nivel II
Producciones Armando Chalbaud	Taller básico de actuación
IUTLA-CIELA	Asistente de Farmacia I
Centro Integral Educativo Venezolano	Computación básica
American English Academy	7 niveles de Inglés
UPEL-IPRGR	Latín Instrumental

EXPERIENCIA LABORAL

Envíos Andinos “MRW” San Cristóbal Estado Táchira.	Cargo: Jefe de Oficina, Ventas y Atención al Público. Lapso: Enero 1996 a Marzo 1998
Club de Billares Pompus E3 Rubio Estado Táchira	Cargo: Administrador Lapso: Marzo 2003 a Julio 2013
Colegio Nazaret San Antonio Estado Táchira	Cargo: Profesor Especialista en Informática Lapso: Septiembre 2009 a Octubre 2010
Liceo Nacional Simón Rodríguez, Las Dantas, Estado Táchira.	Cargo: Profesor Especialista de Inglés Lapso: Desde febrero 2011 a Octubre 2015
Liceo Nacional Andrés Bello, Rubio Estado Táchira.	Cargo: Profesor de Inglés Lapso: Octubre 2015 – Junio 2018
Instituto Universitario de Tecnología Los Andes (IUTLA)	Cargo: Sub-Director y profesor de Inglés Lapso: Marzo 2019 a la actualidad.
Universidad Pedagógica Experimental Libertador UPEL Instituto Pedagógico Rural Gervasio Rubio IPRGR	Cargo: Docente Contratado Lapsos: 2023-II, 2024-I y 2024-II

PONENCIAS

VIII Jornada Institucional de Investigación Educativa	UPEL-IPRGR
I Jornada de Educación y Tecnología	UPEL-IPRGR
Lineamientos Generales para Administrar la Integración Curricular de las TIC	UPEL-IPRGR
Conocimiento y Desarrollo de las TIC en el Proceso de Formación Integral del Educando	UPEL-IPRGR
I Jornada de Informática y Pedagogía	UPEL-IPRGR
Marketing, sistemas y empresa	UDES- San José de Cúcuta - Colombia

CERTIFICADOS

Encuentro Tecnologías para la Innovación Educativa UPEL 2005 UPEL-IPC “Asistencia”
“Tecnologías Libres” UPEL-IPRGR “Asistencia”
Educación Ambiental “Una Dimensión para el Desarrollo Sostenible” UPEL-IPRGR “Asistencia”
I Seminario Nuevas Tendencias en Bioingeniería y Redes UNET “Participante”
VIII Jornada Institucional de Investigación Educativa UPEL-IPRGR “Participante”
I Jornada de Informática y Pedagogía UPEL-IPRGR “Asistente”
III Seminario Internacional EDUCA Capítulo 2007 UPEL-IPRGR “Asistente”
I Taller Seminario Calentamiento Global y Valores Ambientales UPEL-IPRGR “Asistente”
II Seminario Educación Bolivariana UPEL-IPRGR “Asistente”
VIII Jornada Institucional de Investigación Educativa UPEL-IPRGR “Participante”
I Jornada de Educación y Tecnología UPEL-IPRGR “Apoyo técnico”
IV Encuentro Nacional de Cajas de Ahorro de la UPEL UPEL-IPRGR “Comité organizador”
Jornadas de Formación Docente a los estudiantes de la UPEL ZET-UPEL “Participante”
Primeros auxilios uso y manejo de extintores Municipio Bolívar “Asistente”
VII Séptimo congreso nacional de Software Libre Venezuela 2011 “Participante”
I Encuentro Binacional de Innovaciones Educativas UpeL- Iprgr “Asistente”
La Revolución Financiera Xavier Serbiá, CNN Dinero Carácas Venezuela 2015 “Asistente”
IV Encuentro Binacional de Innovaciones Educativas UpeL- Iprgr “Asistente”

DIPLOMAS DE HONOR PREGRADO

Psicología Evolutiva UPEL - IPRGR
Introducción a la Informática UPEL – IPRGR
Introducción a la Investigación UPEL – IPRGR
Evaluación de los Aprendizajes UPEL – IPRGR
Planificación de Situaciones de Aprendizajes UPEL – IPRGR
Estadística Aplicada a la Educación UPEL – IPRGR
Investigación Educativa UPEL – IPRGR
Gerencia de la Educación UPEL – IPRGR
Los Juegos Tradicionales en la Escuela UPEL – IPRGR
Administración de Centros de Información Educativos UPEL – IPRGR
La Integración del Educando con Necesidades Especiales al Sistema Educativo UPEL – IPRGR
Electrónica Digital UPEL – IPRGR
Fase de Integración Docencia Administración UPEL – IPRGR

DIPLOMAS DE HONOR POST GRADO

Innovaciones Educativas

Investigación e Innovación UPEL – IPRGR
Bases Teóricas de Investigación e Innovación UPEL – IPRGR
Fundamentos del Cambio y la Innovación en Educación UPEL – IPRGR
La Organización y el Trabajo en Equipo UPEL – IPRGR
Evaluación de Sistemas de Educativos UPEL – IPRGR
Investigación Diagnóstica UPEL – IPRGR
Planificación Educativa UPEL – IPRGR
Generación de Proyectos Innovadores UPEL – IPRGR
Gestión Educativa UPEL – IPRGR
Seminario de Trabajo de Grado UPEL – IPRGR

DIPLOMAS DE HONOR POST GRADO

Master en Procesos Elearning

Entornos virtuales de aprendizaje
Recursos de educación virtual
Fase Presencia
Fase Alcance
PACIE Capacitación
Metodología PACIE fase interacción
PACIE Elearning
Sloodle y entornos educativos 3D
Educación con soporte virtual

DIPLOMAS DE HONOR POST GRADO

Master en Medios Digitales

Centro de comunicación virtual
Periódico digital en línea
Recursos periodísticos en la world wide web
Fotografía digital y exposición
Radio en línea y podcast
Diagramación y animación digital
Redes móviles, eventos digitales y mundos virtuales

MEMBRESIAS DE HONOR

