

UNIVERSIDAD DE ORIENTE
VICERRECTORADO ACADEMICO
CONSEJO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
NÚCLEO DE MONAGAS
COORDINACIÓN DE POSTGRADO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



**La Economía Social y Ecológica de Mercado, una alternativa epistémica
para el desarrollo de la conciencia financiera.**

Autor: Freddy Enrique Rodríguez Villarroel
Tutor: Freddy Millán Borges

Trabajo de Grado para Optar el Título de Magister en Ciencias
Administrativas, Mención Finanzas.

Maturín; Julio de 2023.

ACTA DE APROBACION



UNIVERSIDAD DE ORIENTE
VICERRECTORADO ACADÉMICO
CONSEJO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
NÚCLEO DE MONAGAS
POSTGRADO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ACTA DE TRABAJO DE GRADO N° 1582

Nosotros, Freddy Millan, Omaira Garcia y Guillermo Carreño, Cédulas de Identidad números, 5.543.734, 4.038.427 y 12.557.043 respectivamente; integrantes del jurado designado por la Comisión Coordinadora de Postgrado en Ciencias Administrativas, para examinar el Trabajo de Grado Titulado "LA ECONOMÍA SOCIAL DE MERCADO, UNA ALTERNATIVA EPISTEMICA PARA EL DESARROLLO DE LA CONCIENCIA FINANCIERA", presentado por el Ingeniero Mecánico Freddy Enrique Rodríguez Villarreal, con Cédula de Identidad N° 12.148.167, a los fines de cumplir con el requisito legal para optar al grado de Magister Scientiarum en Ciencias Administrativas, mención FINANZAS, hacemos constar que hemos examinado el mismo e interrogado al postulante en sesión pública celebrada hoy, a las 09:00 am, en el aula A-2 del Centro de Estudios de Postgrado del Núcleo de Monagas. Finalizada la defensa del trabajo del postulante, el jurado decidió Aprobar por considerar, sin hacerse solidario de las ideas expuestas por el autor, que el mismo se ajusta a lo dispuesto y exigido en el Reglamento de Estudios de Postgrado de la Institución.

En fe de lo anterior se levanta la presente Acta, que firmamos conjuntamente con el Coordinador de Postgrado en Ciencias Administrativas en la Ciudad de Maturín, el día cuatro de agosto del año dos mil veintitres.

JURADO EXAMINADOR:

Prof. Freddy Millan (Tutor)

Prof. Omaira Garcia (Jurado)

Prof. Guillermo Carreño (Jurado)

Coordinador del Programa de Postgrado

Prof. Guillermo Carreño






Firma y sello

DEDICATORIA

A Dios por encima de todo,

A mi Madre, A mi Esposa

A mis Hijos Glorimig y Freddy, así como

a todos los familiares que han sido

parte de mi formación

AGRADECIMIENTO

- A Dios por sobre todo, que es el respiro, la inspiración y la compañía fecunda de la vida.
- Al Maestro, Freddy Millán Borges, quien es con su experiencia y vivencia, entre exigencia y pedagogía, es un camino para encontrarse con la episteme y la filosofía, deja siempre en donación la curiosidad para hacer nuevas preguntas y buscar nuevas aventuras en los vastos espacios del saber.
- A la respetada Dra Omaira García, por el acompañamiento durante el transitar por la maestría, consejos y sugerencias constantes para lograr alcanzar este producto académico que hoy presento.
- A la coordinación de la Maestría en Ciencias Administrativas, Mención Finanzas, su personal Académico y Administrativo, quienes hacen posible la capitalización de las ideas y discusiones que nacen en su seno.
- A mi querida familia, todos son siempre inspiración, de todos aprendo en su apoyo y solidaridad especialmente de mi madre Esperanza y mi esposa Glorimig, ambas me han servido de consultores improvisados de la vivencia en la economía familiar.
- A mis hijos por el tiempo que me obsequian para distender y compartir con ellos siempre me permitieron el tiempo para trabajar y para descansar con ellos y tomar fuerzas para seguir, gracias GMC y FSJ.
- A todos los que componen la firma Servicios Telemáticos Ikigai, C.A, han sido un excelente laboratorio para los caminos por transitar y de comprobación de mucho de la aquí escrito.

ÍNDICE GENERAL

ACTA DE APROBACION	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE GENERAL	v
INDICE DE FIGURA	vii
RESUMEN	viii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	5
EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES	5
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
1.1.1 La economía, realidad y cotidianidad.....	8
1.1.2 Las finanzas	9
1.1.3 División de las finanzas.....	12
1.1.4 Importancia de las finanzas.....	13
1.1.5 Diferencias entre finanzas y economía	14
1.1.6 Hayek y la conciencia económica	14
1.2 UN MODELO EPISTÉMICO PARA TEORIZAR Y PREGUNTAS GENERADORAS DE INVESTIGACIÓN.....	17
1.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	19
1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.5 PROPÓSITO	20
1.6 EJES TEMÁTICOS.....	21
CAPITULO II.....	22
MARCO TEÓRICO O ESTADO DEL ARTE	22
2.1 ECONOMÍA, POLÍTICA Y FINANZAS.....	22
2.1.1 Contexto historico y discursivo	25
2.1.2 Los modelos y las alternativas	33
2.1.4 Surgimiento de la Economía Social y Ecológica de Mercado	35
2.2 LA FILOSOFÍA PERSONALISTA Y SU RELACIÓN CON EL ESM....	37
2.3 CONCEPCIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLOGÍA DE MERCADO EN EL ÁMBITO ECONÓMICO Y SOCIOPOLÍTICO	39
2.4 LA EPISTEMOLOGÍA UN ESPACIO DE CONSTRUCCIÓN.....	45
CAPÍTULO III.....	57
MARCO METODOLÓGICO.....	57
3.1 DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	58
3.2 FUNDAMENTACIÓN EPISTEMOLÓGICA.....	59
3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN	61
3.4 TÉCNICAS, VALIDACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	62
3.5 TÉCNICAS DE ACREDITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	64

3.6 EL VALOR AGREGADO DE LA VIVENCIA.....	65
CAPÍTULO IV	67
DESARROLLO DISCURSIVO.....	67
4.1 LA CONCIENCIA FINANCIERA EN EL CONTEXTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLÓGICA DE MERCADO	67
4.2 LOGROS ECONÓMICOS Y PARTICULARIDADES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLÓGICA DE MERCADO	69
4.3 LA EDUCACIÓN FINANCIERA. LA <i>PAIDEA</i> FINANCIERA	72
4.4 DESARROLLO DE CONCIENCIA FINANCIERA	75
4.5 SUPERACIÓN DE LA ESTETIZACIÓN DE LA ÉTICA FINANCIERA	79
4.6 LOS CUATROS CONCEPTOS DE TIEMPO, Y LA OPORTUNIDAD	84
CAPITULO V	88
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	88
5.1 CONCLUSIONES	88
5.1 RECOMENDACIONES.....	92
BIBLIOGRAFÍA	93
HOJAS METADATOS	95

INDICE DE FIGURA

Figura No 1	7
Entramado estatutario	7

UNIVERSIDAD DE ORIENTE
VICERRECTORADO ACADÉMICO
CONSEJO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
NÚCLEO DE MONAGAS
COORDINACIÓN DE POSTGRADO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



Trabajo de Grado en Ciencias Administrativas Mención: Finanzas

La Economía Social y Ecológica de Mercado, una alternativa epistémica para el desarrollo de la conciencia financiera

Autor: Freddy Enrique Rodríguez Villarroel

Tutor: Freddy Millán Borges

Fecha: Julio 2023

RESUMEN

La investigación se trabajó entre los elementos históricos, científicos y teóricos, para alcanzar un constructo gnoseológico centrado en la idea de la Economía Social y Ecológica de Mercado, y de ese modo elaborar una alternativa epistémica para la política económica del Estado venezolano, a través del desarrollo de una conciencia financiera. Este Trabajo de Grado tiene como *telos*, proponer entonces una idea que articule los procesos políticos y formativos, la educación y culturización de la persona como centro de la economía. La metodología fue cualitativa, centrada en desarrollos teóricos en la cual se hizo un trabajo discursivo que se apoyó en la hermenéutica como opción epistemológica, la cual posibilitó la comprensión, de los sentidos sobre las prácticas sociales que discurren en los distintos escenarios que plantea el estudio, este trabajo se logró apropiarse de técnicas e instrumentos cuantitativos y sus discursos para apoyar los argumentos y constructos que se alcanzaron en este trabajo, se llega a la discusión de una paideia financiera, en la búsqueda del desarrollo de una conciencia financiera en el gentilicio venezolano.

Palabras Clave: Economía Social y Ecológica de Mercado, educación financiera, planificación financiera, gestión financiera, conciencia financiera.

INTRODUCCIÓN

En este momento epocal el centro de la dinámica de los países, en el mundo entero, está profundamente ligado a sus derroteros económicos, y es la economía en sí misma, un motor de cambio que de acuerdo a su funcionamiento, se puede medir no solo la prosperidad de un conjunto o individualidad de los estados, ahora bien no hay cambio posible sin planificación y reglas claras de juego en los espacios económico financieros, por ello se percibe una necesidad de conocer una ruta teorica consona con la realidad social, no es necesario otro modelo que se hace de espalda a las necesidades de las mayorías, para parcialidades y particularidades, que nadie las entienda.

Sencillamente la historia de los tiempos corrientes, que acaecen en ciclos económicos de altas y bajas, como si se tratara del sueño interpretado por José en el libro del *génesis* al faraón, ese famoso sueño de los siete años de vacas gordas seguido del precario periodo de las vacas flacas, es un continuo sucediente de realidades complejas en la que está profundamente imbuido el hecho de pensar en el porvenir, el desarrollo y la sobrevivencia de las naciones. Entonces resulta interesante observar como los estados más exitosos en los ámbitos financieros han alcanzado unos niveles de políticas económicas y públicas, en las que hay una garantía de continuidad y búsqueda de la perfectibilidad de los modelos políticos, sociales y económicos. Se puede agregar además que todos comparten lugar común en una visión de mercado, es decir hay una episteme y una *techne* que conducen al concurso de los agentes del mercado y la inclusión de los que no se interesan por desconocimiento, o por falta de educación, por tanto es imperativo alcanzar una conciencia financiera para una ciudadanía participante.

Para Venezuela, así como para otros países de Suramérica, un problema constante y repetitivo a través de su tradición económica y sociopolítica asociada en la mayor cantidad de sus segmentos temporales a regímenes militares, autoritarios y en su mayoría violentos, se ha hecho difícil alcanzar el desarrollo como país.

En buena parte de los periodos en los que los civiles han asumido el poder haciendo intensos intentos de republicas civiles, se han aplicado variados modelos económicos, con los que se ha intentado desarrollar políticas publicas que esperaban impactos económicos y sociales, coherentes y balanceados; pero ante el desespero propio de la espera de los resultados y el inmediatismo hacen difícil dar forma a un país, no hay varitas mágicas, no hay atajos solo el esfuerzo conjunto construye estado y naciones.

En la problemática de la ciencias sociales, entre ellas la economía, la sociología, la política, la pedagogía, el derecho, la antropología y la psicología, se requieren precisiones epistemológicas y metodológicas indispensables, que no pueden limitarse a practicas, incluso inconscientes, sino por el contrario, requieren constructos teóricos y prácticos, que se narran en la praxis, cuando la teoría nutre la práctica y ésta aporta a la teoría, en una relación recíproca e indisoluble.

Es entonces requisito necesario educar al ciudadano como persona humana, termino nacido en Grecia, que luego la tradición judeo-cristian desarrolló en la filosofía y en las ciencias sociales, cobibiendola como una realidad racional, volitiva, libre, responsable y sociable, que tiene derechos inalienables, superando concepciones parciales como la de hombre, individuo y sujeto. Contextualizada en Venezuela por Millán Borges, desde la teoría

educativa como una clave antropológica para descifrar y educar al ciudadano, pues viene a denotar en esa identidad personal todos los agenciamientos. Deleuze define al agenciamiento desde la visión de la unidad real mínima, que reúne los términos o las líneas heterogéneas y se manifiesta como “una multiplicidad que comporta muchos términos heterogéneos, y que establece conexiones, relaciones entre ellos (...). Además, la única unidad del agenciamiento es la del co–funcionamiento” (Mengue, 2008). Ahora en los terminos que agenciamiento desde Deleuze aquí será no solo ver las referencias de la multiplicidad de factores, que en su co-funcionamiento motorizan y comprometen.

Es imperativo para abordar tarea de dar identidad económica al ciudadano venezolano, revisar entonces las trazas socioantropológica que lo liberan o lo condenan, esto tal que permitan no solo el desarrollo de la nación, sino que también coadyuven a bienestar y protección social de sus habitantes, con un modelo de gestión adecuado y políticas educativas, sociales y por supuesto económicas, lo cual prepara a esa persona humana sortear momentos complejos; En otras palabras, la idea fundamental es, que los planes y políticas desarrolladas ayuden a superar los momentos críticos económicos.

Cobra total importancia la discusión y consideración de la categoría teorica *conciencia financiera*, para la sociedad venezola la cual es una anomalía mundial desde el punto de vista economico político, ya que las condiciones de crisis en medio de la que vive el venezolano se produjo por vias no convencionales, es decir no hubo un desastre natural, ni una guerra, y la crisis es un sin igual espiral de errores; caracterizada por la hiperinflación, macro devaluación, descapitalización y un precarización sin precedente. En la

práctica el pueblo venezolano aprendió sin sistematizar, y sin hacer conciencia de lo que económicamente ha de preveer, para su sobrevivencia.

Esa es la intencionalidad de este trabajo mostrar entonces a *La Economía Social y Ecológica de Mercado*, como una alternativa epistémica para el desarrollo de la Conciencia Financiera, no es una utópica respuesta o peripecia cognitiva, lo aquí se presenta al lector, es un acto razonado a la sazón de teorías, aplicaciones de la técnica o por lo menos de la episteme en la que se fundamentan las ciencias financieras y la observación de los distintos actores económicos en los documentos que deja la historia, sus relatos y sus vivencias.

Este trabajo se estructuró capitularmente en cinco capítulos, El Primero de los Capítulos es el planteamiento del problema en el cual no solo abordamos la situación problemática, propósito y ejes temáticos. El Segundo Capítulo muestra un estado del arte y los contextos históricos, además de presentar la epistemología como un espacio de construcción, en el Tercer Capítulo la vía metodológica escogida, en el Capítulo Cuatro damos un desarrollo del discurso epistémico sobre los cuales se erigen las conjeturas de este Trabajo de Grado y finalmente Capítulo Cinco las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA Y SUS GENERALIDADES

¿Qué provecho tiene el hombre de todo su trabajo con que se afana debajo del sol?

Generación va, y generación viene; más la tierra siempre permanece. Sale el sol, y se pone el sol, y se apresura a volver al lugar de donde se levanta. El viento tira hacia el sur, y rodea al norte; va girando de continuo, y a sus giros vuelve el viento de nuevo.

Los ríos todos van al mar, y el mar no se llena; al lugar de donde los ríos vinieron, allí vuelven para correr de nuevo. Todas las cosas son fatigosas más de lo que el hombre puede expresar; nunca se sacia el ojo de ver, ni el oído de oír. ¿Qué es lo que fue? Lo mismo que será. ¿Qué es lo que ha sido hecho? Lo mismo que se hará; y nada hay nuevo debajo del sol.

¿Hay algo de que se pueda decir: "He aquí esto es nuevo"? Ya fue en los siglos que nos han precedido.

Ecclésiastés 1: 3-10

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Desde la aparición del hombre sobre la tierra, el problema económico emergió como vital y existencial, pues el asunto de la satisfacción de las necesidades requirió acciones, organización y un elemental planeamiento conceptual. Los bienes escasos para satisfacer las necesidades crecientes y de manera elemental surgen las primeras nociones de administración, planificación y concienciación.

La primera forma económica consistió en la caza, la pesca y la recolección de frutos, para la sobrevivencia, que comenzaron a perfeccionarse con la construcción de artilugios para tal fin. Con la invención de la agricultura, el pastoreo y la ocupación de las mejores tierras, se constituye la propiedad privada, la plus producción y el comercio. El conflicto por las mejores condiciones condujo a la guerra y la esclavización de los derrotados, que son

obligados a trabajar y producir, mientras otros administran, en función a las cuentas que hacen, planificando para el futuro. La filosofía, en este contexto, es un conocimiento racional que busca la comprensión del mundo en su totalidad.

La violencia, la explotación del hombre por el hombre, genera una crisis, con la aparición del cristianismo con su mensaje de amor, igualdad, justicia que es una forma de conciencia. El Imperio Romano sucumbe (s. V dC) por causas económicas, políticas, sociales e ideológicas, siendo los tributos crecientes uno de sus puntos de quiebre. La desintegración de las ciudades, la ruralización, con el feudo, basado en la explotación de la tierra, el pago de un tributo en forma de trabajo, de productos y al final de dinero, en medio de la hegemonía de la iglesia y el cristianismo, desarrolló el feudalismo con ideología teocéntrica.

La crisis del sistema feudal por el resurgimiento de las ciudades y la vida urbana (urbanización), el éxodo del campo a la ciudad, el crecimiento primero de los talleres con actividad artesanal y luego de la industria, con sus obreros (proletarios) que vendían su fuerza de trabajo por un salario y la burguesía como clase emergente con grandes habilidades y formación para los negocios, traen consigo la aparición del capitalismo a partir del siglo XVI. En el desarrollo del capitalismo después de la revolución industrial, con el empirismo inglés, al gentleman se le educa en las artes, la galantería, su cuidado personal, los negocios y el manejo de sus cuentas personales. (Millán Borges, 2015) Todo lo anterior fue acompañado con formas de gestión que implicaba organizar la producción, obtener y registrar ganancias, pero fundamentalmente como un manera de hacer las cosas en función de un entramado estatutario; ontológico, epistemológico y formativo, que caracteriza un ideal de persona humana. (Millán y Pérez, 2019)

El entramado estatutario parte de los siguientes criterios; el término estatuto significa fortaleza, instituido, conformación firme, estructura sólida, que conforma un sistema. Lo ontológico se refiere a la realidad, el ser de las cosas, las ideas y el funcionamiento de lo social, moral, intelectual y las lógicas, conformando un estatuto. Sobre éste se construye un estatuto epistemológico que comprende el conocimiento científico, las disciplinas y métodos que estudian y comprenden la realidad y el ser de las cosas. Para instruir, educar, formar epistemológicamente se construye un estatuto formativo, con las instituciones escolares y las prácticas no formales de educación y en función de lo anterior, la noción de persona humana; racional, voluntariosa, libre, responsable y sociable, con derechos, es un fin, en sí, por sí y para sí, que se visualiza en la siguiente figura.

Figura No 1
Entramado estatutario



Figura tomada de Pérez y Millán, 2019

La referencia viene al caso cuando corresponde investigar en relación a los problemas económicos, su perspectiva epistemológica y la formación de la persona en relación a este aspecto fundamental de la sociedad.

1.1.1 La economía, realidad y cotidianidad.

En el plano ontológico la satisfacción de las necesidades humanas a través del consumo es la realidad cotidiana, que van desde los procesos industriales y financieros globales, pasando por su abordaje en cada nación, hasta terminar en la familia y la elaboración del desayuno. Los procesos de producción, distribución y consumo, su planificación, se pueden registrar en su amplio espectro. Forman parte de la cotidianidad y su resolución es un acto de conciencia y sigue ciertas lógicas establecidas, ello supone tener un registro, control, estimación de gastos que no deben exceder los ingresos, sean en el nivel macro o micro, pero no siempre se sigue dicha norma. La economía emerge primero como práctica doméstica y en la Antigua Grecia se entendió como administración del hogar; oikos de casa y neimen de norma, origen etimológico del término, luego se extendió a la comprensión del comercio

Durante el medioevo se sigue conociendo como consideraciones teóricas y prácticas, entre ellas el detallado registro de las cuentas tanto por parte de la Corona, la Iglesia y los particulares, ya en la modernidad con la aparición de la banca y el comercio internacional, se va perfeccionando. Pero no es hasta el siglo XIX cuando se desarrolla como ciencia y tiene su posterior desarrollo un estatuto epistemológico y formativo, en la formación de profesionales del área.

En este entramado estatutario la economía se escindió en la ciencia económica y la economía política, siendo esta última la construcción

epistemológica fundamental, más allá de la sensibilidad y percepción, con la teoría del valor, el trabajo humano, el capital, la moneda, las finanzas, los salarios y la inversión, que se expresa socialmente en la persona con comprensión y conciencia de estos fenómenos complejos y su formación especializada para su estudio y ejercicio. (Casanova, 2023)

No se encuentra exenta de diferencias entre mercantilistas, quienes postularon que la riqueza se fundaba en el intercambio de mercancías a gran escala y la acumulación de oro, plata y piedras preciosas, con los fisiócratas que afirmaron que la riqueza es producto de las actividades agrícolas, en el marco de un total liberalismo, sin intervención del Estado-gobierno. Luego el marxismo expondrá su perspectiva materialista histórica; la plusvalía, el capital y la lucha de clases.

1.1.2 Las finanzas

Las finanzas son un campo disciplinar que fue concebido para gestionar el dinero que se obtiene, es decir es un espacio para el correcto manejo del dinero a través de actividades que resulten económicamente atractivas para la acumulación de riqueza. El estudio de las finanzas esta fundamentalmente orientado al intercambio de capital entre individuos, empresas, o Estados. La finalidad es manejar la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan, y modernamente se hace una valoración debido a un resurgir del concepto de desarrollo sustentable en el que yuxtaponen lo economico lo social y lo ambiental como indicadores adicionales.

Entonces tenemos una disciplina que no es solo una tecnica que específicamente, se basa en el analisis de los mercados de dinero, la obtención de recursos, formas de ahorro e inversión, sino que es un arte con variados matices y angulos de observación, lo que podemos apreciar en su

división, la que nos permite clasificar en dos grandes conglomerados, como lo son las finanzas públicas y privadas. Que haciendo un pequeño bosquejo desde su aparición hasta nuestros días, podemos indicar que ha pasado por 5 etapas las cuales enunciamos a continuación:

La primera etapa transcurre entre 1890 a 1929, este periodo podemos establecerlo como el nacimiento de las finanzas, de la mano del alemán que posteriormente se nacionalizará norteamericano, Irving Fischer cuando hace publico un artículo en 1897, en el cual habla de una nueva disciplina "*Las Finanzas*". Disciplina que es el resultado de una hiperespecialización una suerte de desprendimiento de la economía. Ahora el origen del nombre es controvertido y tiene varias aristas, en la primera se atribuye a los romanos ya que denominaban finus al dinero. Sin embargo por otro lado hay quienes hacen alusión a que finanzas es un pretamos del frances finance, que se entiendo como hacienda, y tambien derivado de finer que traduce pagar finiquitar. En el caso venezolano se nos hace mas familiar la versión en la que se hace referencia a la hacienda y no es casualidad que el ente encargado de las finanzas publicas en el periodo de la republica civil, se llamó hacienda y fomento, a los cuales le sobrevive aun cuando parcialmente derogada la ley organica de hacienda publica.

En 1930 Irving Fischer publicaría el libro titulado Teoría del Interés, el cual serviría de base a John M. Keynes en su libro para escribir la Teoría de la ocupación el interés y el dinero. Ya para este momento la economía es creciente a nivel mundial, por lo tanto el objetivo primordial de las finanzas era en ese momento obtener fondos, lo cual así sucedió hasta la caída de la bolsa en 1929, lo que dará paso a una nueva etapa en las finanzas.

Etapa II de 1929 a 1945: Luego de la crisis financiera del '29 se produce una gran depresión económica, el contexto estaba repleto de quiebras

empresariales, un alto nivel de desempleo y la pobreza era general. En esta etapa, las finanzas se van a dedicar a preservar el interés de los acreedores, se intenta por varias vías recuperar los fondos y establecer estímulos a la producción y al consumo, de algún modo la maquinaria militar consigue acelerar este estímulo por la demanda de bienes y servicios, no es descabellado entonces oír que la segunda guerra mundial juega un papel fundamental en lo que a economía se refiere. Representa un antes y un después en el quehacer económico.

La tercera de estas Etapas es un periodo de posguerra que va desde 1945 a 1975: son treinta años de prosperidad y evolución económica mundial, con una tasa de crecimiento de cercana al 5 por ciento. En este periodo comienza un auge de la informática y la electrónica, lo que favorece al desarrollo y mejora de las comunicaciones, el transporte y el comercio. En este período aparecen grandes entidades de agenciamiento financiero y bancario que serán creadores de las interconexiones mundiales de la economía. El objetivo de las finanzas para este periodo comienza a ser el de optimizar las inversiones, por medio del uso de las estadísticas y cálculos matemáticos. Es la era dorada de las finanzas y los servicios financieros.

En la cuarta Etapa que podemos ubicar entre los años 1975 a 1990: El crecimiento de la economía mundial comparado con la etapa anterior es menor ya que termina su crecimiento acelerado, a causa de la crisis del petróleo de 1973 por el incremento en la conflictividad entre las 7 hermanas y la opep que elevó los costos de producción petrolera y derivados de forma drástica. Es por ello que la función principal de las finanzas será optimizar la relación riesgo – rentabilidad. Para la quinta Etapa de 1990 en adelante: quizás la última crisis financiera sea el punto de quiebre entre la etapa 5 y una nueva etapa, pero eso se sabrá con mayor certeza en unos años más. Sin embargo desde 1990

se van a producir diversas crisis a lo largo del globo, producto de la globalización económica existente. Las crisis están relacionadas unas con otras, no son aisladas. Las finanzas durante esta última etapa buscaron la creación de valor, poniendo en funcionamiento nuevos esquemas de inversión, el apalancamiento financiero e incluso la creación de los activos tóxicos.

1.1.3 División de las finanzas

Finanzas privadas: Son aquellas que buscan la optimización del manejo de recursos en el caso de las entidades privadas o individuales PyMEs:, grandes corporaciones, familias o individuos. Abarcan las siguientes áreas:

- A. Finanzas personales. Aquellas que tienen que ver con el manejo individual del dinero: ingresos, egresos fijos, toma de decisiones respecto a cómo gastar el dinero y en qué, etc.
- B. Finanzas familiares: Comprendida como la suma de las finanzas de los individuos que comparten un hogar, y que enfrentan de manera conjunta los gastos que ello supone, y hacen planes conjuntos a futuro.
- C. Finanzas corporativas. Que tienen que ver con el manejo de los activos de las empresas u organizaciones privadas, o sea, sus decisiones de financiación, sus métodos de inversión y sus decisiones directivas.

Finanzas públicas. Son aquellas que involucran al Estado o a las empresas públicas que el Estado administra, y por ende se manejan en términos distintos a las privadas. Abarcan las siguientes áreas:

- A. Política fiscal: Esto es, el modo en que un Estado recoge y administra los tributos que obtiene de sus ciudadanos.
- B. Gasto público. Que tiene que ver con el modo en que el Estado invierte el dinero que administra y cuánto dinero inyecta de vuelta a la sociedad en forma de empleos, compras entre otras.

- C. Deuda pública. En el caso de que un Estado no pueda cubrir sus gastos, y se endeude con sectores privados para mantener andando el aparato estatal.
- D. Presupuesto público. Que tiene que ver con las proyecciones de gastos futuros que un Estado hace, tomando en cuenta su momento financiero.

Es como se planteo, en varios de los parrafos anteriores, las finanzas son un campo de conjunción de disciplinas diversas como la economía, la administración y contaduría, así como las matemáticas y las estadísticas. En este espacio de las finanzas manejan conceptos clave como riesgo, beneficio, tasa de interés, costes de inversión, entre otros que sirven para describir el funcionamiento del mundo del dinero. Lo interesante es que se sirve de reglas que permiten el mejoramiento de la administración del dinero tanto a entidades públicas como privadas, tanto a individuos o familias, como a grandes corporaciones.

1.1.4 Importancia de las finanzas

Debido al principio fundamental de toda economía, que es que los recursos disponibles en el mundo son finitos, mientras que las necesidades que debemos cubrir con ellos son infinitas; o, dicho de otro modo: que el dinero no alcanza para hacerlo o tenerlo todo a la vez, la importancia de un campo de estudio como el financiero es evidente.

Las finanzas permiten a los individuos y las organizaciones jugar el juego del capital de la mejor manera posible, para obtener los recursos necesarios en el momento justo, y poder mantener la maquinaria económica andando. El despilfarro, la mala inversión, el desorden administrativo y las malas decisiones pueden conducir una iniciativa productiva y útil a su ruina. Por eso,

el manejo de los recursos es algo que nadie hoy en día puede darse el lujo de ignorar.

1.1.5 Diferencias entre finanzas y economía

La economía tiene un enfoque mucho más amplio, en ella se estudia los modos en que se pueden satisfacer las necesidades humanas a través de los métodos de producción de los que se dispone en determinado momento, es la Ciencia Marco, es decir la economía es el centro epistemológico de giro, mientras que las finanzas son una disciplina aplicada, es un arte que supera la técnica que la representan en todo caso la visión de sesgo instalada de la Administración y la Contaduría por aplicación hiperespecializada y reduccionista.

Se puede indicar que estas cuatro disciplinas comparten límites difusos, complejos de diferenciar que las mismas permean varios ámbitos de lo cotidiano, es decir hacen presente en la macroeconomía y la microeconomía. Lo que definitivamente trastoca los estados, las naciones y los ciudadanos, es entonces en este espacio de convergencia donde debe surgir un ciudadano conciente de su realidad con claridades en su formación financiera, capaz de ver más allá de los espacios solapados de las disciplinas y las ciencias.

1.1.6 Hayek y la conciencia económica

Es Friedrich Hayek es un referente pertinente en este acápite, en el que se relaciona al citado autor, quien posee mucho peso epistémico, responsabilidad y pertinencia en el tema discutido por fundamentar los principios de la economía y las propias finanzas en la necesidad del sustento reflexivo teórico y filosófico, y no en los reduccionismos de la mera aplicación

tecnica o en la operacionalidad matemática, esta última con la cual se han querido asociar a las ciencias económicas, como única manera de aproximarse a la práctica económica, olvidando como es la economía una experiencia y una vivencia. Este intelectual austrohúngaro, que participó en la primera guerra mundial, lo cual fue la experiencia que lo interesó en las ciencias sociales, fue un destacado alumno de la escuela austríaca de economía, un discípulo directo de Ludwig von Mises y de Friedrich von Wieser, un ferviente crítico de las teorías keynesinas, lo cual lo enemistó con tan afamado intelectual.

Para darnos una idea de comentarios como el siguiente, permiten tener idea de como Hayek hacía referencia a Keynes.

Era un hombre con muchas ideas que sabía muy poco de economía. No sabía nada más que economía marshalliana. No tenía ni idea de lo que estaba pasando en otros lugares. Incluso sabía muy poco sobre la historia económica del siglo XIX. Sus intereses se guiaban en gran medida por el atractivo estético, y odiaba el siglo XIX, por lo que sabía muy poco de él, incluso de su literatura científica.

El asunto a notar en la cita no es la supuesta falta de conocimientos de Keynes sobre la economía, sino lo próximo de su pensamiento al de su mentor Marshall y su enfoque basado en la conjunción de la matemática y la geometría, para Keynes esta representa un espacio de confort y certeza que adicionalmente colocaba cada vez más énfasis en el análisis matemático de la economía, ahora bien un no economista en palabras de Hayek, deja de lado razonamiento filosófico argumentativo y es sustituido por suposiciones matemáticas basadas en razonamientos inductivos, trivializando y tecnificando cada día más la economía, dejando de lado la observación de un fenómeno vivencial, teórico y social.

Lo cierto es que no se puede saber cómo cambiarán las preferencias y gustos de los consumidores en el futuro, es una predicción compleja que carece de fuentes de información que no sean las provenientes de los propios productores de bienes y servicios, que puedan realizar una estimación de precios futuros a partir de su experiencia y de la historicidad del comportamiento de los consumidores atendidos por empresarios cualificados inmersos en sus propios nichos de mercado. Entonces el enfoque geométrico-matemático de Marshall para proyectar los precios sobre la base de la oferta y la demanda solo a la luz de los precios pasado se convierte en un ejercicio hipotético y no en una fuente de certeza y confiabilidad para la teoría de precios.

Según, como Hayek insinuó, Keynes hubiera estado al tanto de lo que estaba ocurriendo en otros lugares en el campo de la economía, podría haber entendido las fallas de la economía marshalliana, que estaba enmarcada en una tradición que comienza con Adam Smith, Jevons Marshall, y Arthur Pigou representantes de la escuela anglosajona que asumen una teoría de precios desde costo de producción, los cuales son precedidos por los comportamientos histórico de los precios, es notable que lo más inteligente para un prestador de bienes y servicios es ajustarse a las necesidades e inteligencia del consumidor, y tratar de obtener beneficios a partir de un ajuste de precios que considere estas últimas variables.

Un ejemplo de una teoría fundamentada en una episteme es la teoría de los ciclos económicos de Hayek también es conocida como teoría austríaca del ciclo económico (TACE), al pertenecer este autor a la famosa escuela austríaca de economía. Uno de los postulados básicos de esta teoría es que la economía capitalista, por su propio funcionamiento, se ve abocada a encadenar fases de crisis y fases de auge. Habitualmente, dentro de cada ciclo

económico se describen cuatro fases: La fase de crisis es la que supone la ruptura de un ciclo, se da en el cambio de un ciclo a otro, puede suceder por diversas circunstancias, generalmente relacionado a gran escases y baja producción, posteriormente prosigue una fase de recuperación, la economía empieza a recuperar las constantes vitales, se ven reducidas las inversiones no rentables, incrementa el consumo y reaparece la inversión productiva.

La fase de auge sería el punto supremo del ciclo económico, cuando todo parece ir bien, el PIB crece trimestre tras trimestre, el desempleo cae a niveles mínimo, siempre seguido de la fase de recesión o contracción sería la antesala de la nueva crisis. Llegado un punto, se hace imposible mantener el crecimiento eternamente, aumentan las inversiones no rentables, y se entra en una fase inestable que conduce a una nueva crisis.

Según Hayek, los ciclos económicos son causados por factores monetarios, pero tienen como consecuencias efectos reales sobre la estructura de precios relativos de la economía: una perturbación del equilibrio de los precios provoca, necesariamente, cambios en la estructura de la producción. (Howard, 1934)

Este tipo de enfoque multifactorial genera una manera menos mecanicista y más amplia de enfoque económico, dando espacios para la observación de fenómenos y la predicción por tramos, lo cual rompe con las ecuaciones deterministas y deja espacios de acción para hacer conjeturas e intentar correcciones.

1.2 UN MODELO EPISTÉMICO PARA TEORIZAR Y PREGUNTAS GENERADORAS DE INVESTIGACIÓN

Para Venezuela, así como para varios países de Suramérica, un lugar común, problema constante y persistente, es el repetido transitar en su historia socio económica, del ensayo y error en el desarrollo o la aplicación de modelos

económicos, con los que se puedan desplegar políticas públicas con impactos económicos y sociales, coherentes y balanceados. En forma tal, que permitan no solo el desarrollo de la nación, sino que también coadyuven al bienestar y protección social de sus habitantes, con un modelo de gestión, políticas educativas, sociales y económicas sólidas, de modo que pueden sortearse momentos complejos; En otras palabras, la idea fundamental es, que los planes y políticas desarrolladas ayuden a superar los momentos críticos económicos.

La Economía Social y Ecológica y Ecológica de Mercado, es un modelo del que se puede aprender, y además trabajar desde una construcción teórica adaptada, es por ello que se hace esta propuesta epistémica en este trabajo de grado, para plantear una salida alternativa al profundo evento social que devora la economía del venezolano, controlar la hiperinflación y la macrodevaluación, logrando indicadores macroeconómicos a niveles que permitan la reactivación de la economía local y la revalorización del poder adquisitivo del pueblo. La propuesta constará de dos etapas fundamentales una educación de la persona en la reeducación de las estructuras financieras y por otro lado la adecuación de las estructuras del Estado, que si lo vemos política y financieramente, como promotor en una economía en la cual su participación es fundamentalmente generar valores agregados culturales, que organicen un crecimiento del país en el redescubrir de las finanzas públicas, desde la dimensión que la centra en el estudio del rol del gobierno en la economía.

Esta visión de las finanzas estará en búsqueda de observar de modo global las políticas que instrumentan el gasto público y los impuestos, adicionalmente educar a la persona humana representada en el ciudadano. Ciudadano este, que es antropológica y orgánicamente la piedra angular de la

relación estimula la estabilidad económica de un país y su ingreso, bien sea cuando los estados están en déficit o superávit. El modelo epistémico busca sentar las bases para construir la alternativa y por qué no el milagro de la economía venezolana. Cabe en este momento hacer las siguientes preguntas:

1. ¿Se puede construir a partir de la Economía Social y Ecológica de mercado, una propuesta epistémica para orientar las políticas económicas de promoción, estímulo y arbitraje de contradicciones sectoriales?
2. ¿Es ésta propuesta se puede desarrollar en términos promoción de justicia social dando fuerza a categorías como: diversificación, desarrollo auto sustentable integral, coherente en el equilibrio de binomio producción productividad, con una justa repartición de la riqueza, revalorización del trabajo?
3. ¿Es posible la configuración de un Estado promotor de la persona humana?
4. ¿Puede el país plantear una apertura a la participación de actores económicos y sociales organizados, más allá de un monopolio del Estado?

1.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Este estudio busca establecer los elementos necesarios desde una construcción teórica de la Economía Social y Ecológica de Mercado, para orientar las políticas económicas del Estado y plantear una alternativa de centralidad que permita superar la crisis económica Venezolana. Con una visión fundada en la reeducación financiera de los venezolanos y un desarrollo en clave de fundamentos y de políticas de una pedagogía financiera y un Estado promotor respectivamente.

1.4 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La justificación teórico práctica, del modelo seleccionado para realizar la episteme de la Economía Social y Ecológica de mercado en el caso de Venezuela, como modelo económico de reconstrucción y alternativo al modelo vigente, con la muestra exitosa de la experiencia alemana y de los países nórdicos en su versión social democrata, y con los ajustes propios de la latitud y el gentilicio. Es un modelo basado en la centralidad con ideales centrados en la dignidad de la persona humana, categoría esta que ha sido presentada al mundo por el cristianismo desde sus orígenes y los filósofos personalistas comunitarios. Es en la reeducación del venezolano con una pedagogía financiera, en la que se propongan y reacomoden dentro de elementos sanos para la práctica de la economía, que nos aproximaremos a un país con una cultura financiera depurada, y un estado que sirva de promotor, en palabras de Konrad Adenauer: “Tanto Mercado como sea posible, tanto Estado como sea necesario”. Este es el modelo económico más exitoso de todos los tiempos, cuyo éxito más notable es la economía alemana. (Henríquez, 2015)

1.5 PROPÓSITO

La Economía Social y Ecológica de Mercado, es un espacio de construcción adecuado para lograr articular los tres pilares fundamentales para el crecimiento de un país, como lo son la Educación, la Política y la Economía, el orden en que se presentan aún no tiene intencionalidad, pero sin duda el primer pilar siempre ha de ser la educación, y este adjetiva los otros dos campos. Es por ello que el presente de trabajo de grado, tiene como colofón de fondo, proponer un constructo que articule los procesos políticos y formativos, la educación y culturización de la Persona centro de la economía, en la propia filosofía de la Economía Social y Ecológica de Mercado, la

búsqueda es una sociedad, socialmente organizada a través de la educación a la participación en las finanzas públicas como arte y parte, como control y como artífice.

1.6 EJES TEMÁTICOS

En la medida que se investiga se aprende que la intención de la investigación tiene etapas o momentos, y lo indicado en este momento hacer evidente que el investigador va madurando sus propias ideas acerca de la investigación en el proceso. Es una sucesión de procesos que se van presentando a la sazón del descubriendo de nuevos alcances del saber o conocimiento articulado, entonces se procede a construir a partir de la Economía Social y Ecológica y Ecológica de mercado, una propuesta epistémica.

Es por ello que la Economía Social y Ecológica y Ecológica de Mercado es un eje temático, sobre el cual se le riela este documento, el cual tal como una línea férrea lleva todos los constructos teóricos a desarrollar en la investigación.

Se pueden dejar desde ya claro los tres ejes fundamentales, por una parte las Finanzas como expresión política pública, la educación como medio de acceso a tanto a lo político como a la economía, y la ciudadanía como expresión máxima de la participación en la política y económica. Y en medios de esos tres ejes un proceso de transversalización que es propio de la persona humana como lo es la conciencia

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO O ESTADO DEL ARTE

*El entendimiento sin la razón es ciego.
La razón sin el entendimiento es vacía.*
Inmanuel Kant.

*“El entendimiento sin la razón es algo.
El entendimiento no puede ser relegado”.*
G.W.F. Hegel.

2.1 ECONOMÍA, POLÍTICA Y FINANZAS

En la historia de Venezuela, no se registran proyectos de políticas públicas y en particular de política económica, financiera y fiscal, con sus impactos sociales, políticos y culturales, hasta el siglo XX. Antes se encuentran proyectos coyunturales, afectados por los conflictos internos y la inestabilidad política, la ausencia de un proyecto de Estado Nacional y el propio caudillismo (Suárez, 1987), a tal punto que Picón Salas afirma que Venezuela entra en el siglo XX a partir del año 1936 como lo recoge en su artículo Gudat, 2021; luego de la muerte del dictador y la finalización de larga hegemonía andina, la crisis mundial del proceso agroexportador monoproduktivo del café, el tránsito de la economía agrícola a petrolera y sus consecuencias en todos los órdenes, define su primer gran proyecto de gestión, denominado el “Programa de Febrero” y su plan de acción y financiamiento, que permite patentizar y evaluar sus logros a través del “Plan Trienal”.

El Programa en referencia y su anexo de políticas públicas y financiamiento, introducen una serie de cambios bajo el lema de “poblar, educar y sanar”, con la creación de instituciones, la utilización del ingreso petrolero para el financiamiento y una concepción que permitiera incorporar al país, a las tendencias que predominaban en el mundo que se conoce como *modernización*. (Suárez. Ob. Cit.)

Como podemos notar 36 años tarde llegamos al nuevo siglo por una sucesión de complicadas situaciones política una tras otra, que impidieron la consolidación de un modelo económico claro, y si a eso sumamos los vicios del populismo, el centralismo, el partidismo agudo, que se desarrolla a partir de 1945, que luego se agrava y se hace política de Estado con la entrada del siglo XXI, con consecuencias evidentes de crisis sin precedente que vivimos. El “Programa de Febrero”, consolida cambios institucionales, pero nuevos cambios políticos y la ausencia de continuidad administrativa, impidió su proyección por parte de políticas nuevas que luego naufragaron con la finalización abrupta de las administraciones sucesivas.

En este orden de explicación, puede afirmarse con propiedad que Venezuela desde su consolidación como república, no ha habido un plan continuado en el cual se siga con la ruta trazada a pesar de los cambios políticos, hasta la consolidación luego del derrocamiento de la dictadura 1948-1958, del periodo de mayor estabilidad, construcción física y cultural denominado *República Civil*, que va desde el *Pacto de Puntofijo* hasta la llegada de la llamada *Revolución Bolivariana* y el “socialismo del siglo XXI”; tenemos entonces a un país que ha vivido del rentismo asociado a la monoproducción¹. Esta monoproducción se presenta en tres etapas de la historia económica, de las cuales dos etapas son agro productivas, y una de explotación y producción del crudo y sus derivados.

Debemos hacer un apartado en este momento para aclarar que historicamente no es Venezuela un caso excepcional, en la economía existe un fenómeno que se denomina síndrome holandés o mas comúnmente

¹ La Economía de monoproducción es cuando un Estado, generalmente una totalidad tiene el control de toda la economía y se centra en producir uno y solo un producto; o también se considera monoproducción cuando se da preferencia a un producto o área económica

conocido como “Enfermedad Holandesa”. En los países bajos en la década de los 60 se documentó lo sucedido con el descubrimiento de grandes yacimientos de hidrocarburo en forma de gas, los ingresos desmedidos de divisas por una actividad económica principal, la cual deja sin posibilidad de desarrollo a otros sectores, es decir consiste en la anulación de la diversificación de las actividades económicas, porque concentra todo el ciclo económico alrededor de la actividad hegemónica, caso petróleo, a la cual no sobrevive la agricultura.

La enfermedad holandesa parece una marca y un destino para los países exportadores de petróleo que no saben romper ese ciclo que significa bajo crecimiento y continua pobreza, es un fenómeno que no se percibe con facilidad ya que la cuenta corriente del país suele estar equilibrada, pero la sobrevaluación del signo monetario suele conducir a una desindustrialización, es un modelo que ha sido aplicado para explicar varios momentos históricos de la historia universal

Para ser más enfático Venezuela siempre ha subsistido de la industria primaria, asociada a una economía de extracción de minerales y metales preciosos, pero sus mayores ingresos y por lo que fue y ha sido referencia mundial, es por ser un monoprodutor en una primera etapa del cacao y una segunda etapa monoprodutor del café, como nota interesante Inglaterra y en menor medida Holanda y Francia eran los principales socios comerciales de Venezuela, los que generaron jugosos préstamos para financiar la gesta independentista. Es por ello que uno de los cambios económicos más significativos impulsado por la Guerra de Independencia fue abrir el territorio venezolano al tráfico comercial internacional, de modo libre y sin las trabas vigentes en el período colonial.

Por último, la etapa económica más reciente y conocida por las generaciones más jóvenes de venezolanos, es una tercera etapa en la que igualmente el país es monoprodutor de crudo, con el añadido, que en cada una de las etapas descritas la nación se vio sin la posibilidad de diversificar la economía generalmente rígida proyectada desde un estado centralizado y castrador de iniciativas federativas. Con lo convulso y complejo de la situación social, política y económica; Venezuela como país pasa más tiempo en peleas intestinas por el poder, que en la planificación de lo que se podría ser como país. Es así como nos encontramos con varios hombres de nombres significativos, personajes venezolanos que intentaron la consolidación de una idea de nación organizada, moderna y funcional, en medio del caos que ha sido la política y planificación de esta tierra.

2.1.1 Contexto histórico y discursivo

En orden cronológico se presentan los nombres, aporte e intención como propiciador de los cambios, venezolanos tal vez olvidados pero preocupados por la construcción de una sólida y robusta nación, es decir lo que propongo es ver a Venezuela desde los actores que convirtieron la teoría en acción, los veremos desde la discursividad que generan sus propuestas y como las ejecutaron con sus errores y detractores.

Se harán consideraciones sin pretender hacer historiografía, será apenas introductorio que muestra las evidencias, en las marcas que dejan los documentos y así perseguimos los vestigios que ella nos deja para comprender los derroteros que nos traen al presente y especular sobre un futuro. Por ello, no comenzaré desde los predios precoloniales, ni coloniales y menos los independentistas en los que ya había una intención de país, tampoco me detendré en los años del guzmancismo, por considerar que los

decretos de Guzmán Blanco estaban cargados de buenas intenciones pero de poca eficacia, la historia así lo refiere, no había acciones concretas para su implementación. Dicho desde la doxa popular: deseo no es realidad, ya que hay una diferencia muy clara entre intención y logros patentes, reitero es importante ver en los actores no solo teoría, sino acciones concretas una praxis en concreción.

El nombre del primer del Venezolano con el cual comienza una gestión de implementación de políticas económicas, y una política petrolera seria, que le permiten al estado empezar una ruta de recaudación y es **Gumersindo Torres²**, quien diseña los pininos iniciales de la política petrolera Venezolana, fue ministro de fomento de Gómez, y es destituido del cargo por presiones de las empresas petroleras todas de capital extranjero, el presidente Gómez lo destituye, pero luego transcurrido el tiempo le vuelve a asignar esta tarea.

Entre sus logros en política económica y fiscal podemos enumerar: la reforma y concientización sobre el uso de la importancia para el país de la explotación de sus recursos naturales, refrenda la ley de minas, participa en el decreto de reglamento del carbón, petróleo y sustancias similares, bajo su asesoría se logra que el congreso de la republica apruebe en 1920 la primera ley de hidrocarburos, lo que conduce a su destitución del ministerio como ya fue referido en líneas anteriores. Al regresar al ministerio de fomento establece un sistema tributario por servicios de boya en el lago de Maracaibo, además de crear lo servicios técnicos de hidrocarburos y promulga reglamento de la ley de hidrocarburos, además de normalizar el mercado interno de gasolina.

² **Gumersindo Torres** (Coro, Venezuela, 13 de enero de 1875 - Caracas, Venezuela, 17 de junio de 1947) fue un médico y político venezolano. Como ministro de Fomento, se encargó de la promoción de leyes y reglamentos que limitasen la explotación de los recursos naturales en el país por parte de compañías extranjeras. Fue el primer contralor general de la república en 1938, dedicándose a la revisión de cuentas de los ministerios de la administración central del país. Fundación Polar, ed. (1997). *Diccionario de Historia de Venezuela* (2da edición). ISBN 980-6397-37-1.

Es difícil dar continuidad a una obra o gestión en una Venezuela de pocos periodos gubernamentales continuos, de discontinuidades administrativas en las que una generación vino a mostrar un camino esa celebre generación conocida como la generación del 28³, es el primer movimiento exitoso civil y de masas en la historia política de Venezuela, de este grupo surgieron líderes que empezaron a organizar las nuevas agrupaciones políticas, y con ellas visiones de un país nombres tan importantes como Alberto Adriani, también Manuel Egaña, incluso según algunos Uslar Pietri, las ideas de todos ellos son visiones interesantes de país y buena parte de la Venezuela que conocimos en la *Republica Civil* se empieza a gestar desde ese aportes, por ejemplo 1943 se aprueba una legislación petrolera bastante avanzada y que comienza a regular y pechar con impuestos.

Los siguientes ideólogos venezolanos a revisar, en este breve periplo histórico, por su afinidad política hablaremos de los Adecos Juan Pablo Pérez Alfonzo, Henrique Tejera París y Leopoldo Sucre Figarella, comenzaremos por Juan Pablo Pérez Alfonzo quien en el primer gobierno de este partido fue ministro de fomento de la junta revolucionaria de gobierno, propone la famosa tesis del fifty-fifty, según la cual la participación del estado no podía ser menor al 50% de las ganancias de la actividad petrolera y promovió y firmó conjuntamente con el ejecutivo los convenios para construir las refinerías en Amuay, Cardón, Bajo Grande, Puerto la Cruz y El Chaure.

Es ratificado por Rómulo Gallegos en su breve periodo de gobierno y logra establecer la tasa impositiva del fifty-fifty e inicia las actividades

³ Se conoce con el nombre de **Generación del 28** al grupo venezolano de estudiantes universitarios que protagonizaron en el carnaval caraqueño de 1928 un movimiento de carácter académico y estudiantil que derivó en un enfrentamiento con el régimen de Juan Vicente Gómez

destinadas a crear la OPEP, que se enfrentaría al cartel de empresas transnacionales conocidas como las siete hermanas. Como nota interesante de destacar, 12 años luego de Gallegos, que fue derrocado el 24/11/1948 y se realizó un retroceso en materia petrolero, pues incluso se entregaron nuevas concesiones petroleras, lesivas al interés nacional. Por ello la ley de reversión petrolera y la creación de la oficina a cargo de Humberto Calderón Berti, en tiempos de Caldera.

Luego de su exilio, Pérez Alfonzo regresa a Venezuela a ser el ministro de minas e hidrocarburos concreta su idea de la OPEP, también por iniciativa propia crea la Corporación Venezolana de Petróleo (CVP), le presenta luego la carta de renuncia al Presidente Betancourt, por no estar este en acuerdo con su negativa a limitar las concesiones a las transnacionales, otro dato curioso dimite de su puesto en la OPEP por el hecho que no se sigue su idea principal de ser promotores con esta organización del crecimiento de los países pobres.

Sin embargo será para el gobierno de Raúl Leoni que implementa su propuesta del pentágono (Perez Alfonzo, 1967) de acción⁴ con el cual no solo

⁴ Plan propuesto por Pérez Alfonzo para cambiar la estructura fundamental de la Política Petrolera impuesta en Venezuela a partir de 1953. Los cinco puntos o lados que conformaban el Pentágono de acción eran:

1. **Participación Razonable:** se pretendía una participación del Estado más adaptada a la realidad económica y política en el contexto nacional e internacional, con lo cual, a nivel porcentual, debía estar 65% del Estado y 35% las concesionarias que seguían prestando servicios.
2. **Creación de una Comisión Coordinadora para la Conservación y Comercio de los Hidrocarburos:** su función, entre otras, era profundizar en estudios del estado de la industria petrolera, coordinar entre órganos competentes en la materia.
3. **Corporación Venezolana de Petróleo:** su creación iba a permitirle al Estado dar sus primeros pasos en la operación de las actividades petroleras.
4. **No más concesiones:** disposición casi absoluta por parte del Estado a no otorgar nuevas concesiones, ni renovar las existentes, en apego a un crecimiento progresivo del Estado en la operación de las actividades petroleras con miras a una nacionalización de la industria en el corto plazo.
5. **Organización de Países Exportadores de Petróleo:** era el punto primordial en el ámbito internacional, que iba a permitir mayores beneficios y fortaleza del petróleo venezolano en el mercado internacional, con la unión de otros países exportadores, en contraposición a las políticas de precios y condiciones que establecían las empresas transnacionales. Se recuerda el poder económico, político, de las denominadas "Siete Hermanas" en el mercado internacional, y que sólo con la agrupación y acción conjunta de los Países Exportadores podían ser disminuidos.

pone freno a las transnacionales en Venezuela y límites a las concesiones, estimula una acción fortalecida y de mayor influencia de Venezuela en la OPEP y fortalece a la CVP. Durante sus últimos años de vida, se dedicó al estudio de problemas que consideraba más importantes que el petróleo, tales como la educación y salud de los niños, el crecimiento demográfico, la corrupción de valores causada por el exceso de divisas petroleras en el país. Nunca pudo dejar de preocuparse por los problemas del país.

Hablar de Enrique Tejera Paris es hablar de CORDIPLAN es el padre fundador del sistema nacional de planificación y coordinación, que era una institución con facultades similares al ministerio de finanzas, en esta institución se comienza el proceso de pensar a la Venezuela de la *República Civil*, esa Venezuela que concretará los sueños de la generación del 28, no solo de libertad sino de modernización del país con el uso de los recursos que aporta la explotación petrolera, en esta institución Tejera Paris volcará su experiencia en cargos públicos que manejo durante los gobiernos de Isaías Medina Angarita y Rómulo Gallegos donde fue Fiscal General de Seguros, Director Administrativo del Ministerio de Agricultura y Miembro de la Comisión de Estudios Financieros y Administrativos de Hacienda (Anonimo, 2023), fue jefe de la misión de inmigración en Roma donde promovió la política migratoria de los ciudadanos europeos. Su vida la dedico a pensar y crear **fórmulas de gobierno centradas en recuperación económica y mejorar las oportunidades de los venezolanos.**

La expresión *Zar de Guayana*, solo tiene sentido en Leopoldo Sucre Figarella, es pensar en la Corporación Venezolana Guayana (CVG), su espacio de relación inmediata, la CVG fue creación de Betancour, su primer

presidente fue Rafael Alfonzo Ravard, quien justamente es luego el primer presidente de Petroven, luego PDVSA. Leopoldo Sucre Figarella fue gobernador del estado Bolívar y ministro del MOP para el periodo de Betancourt y Zar de Guayana se le llamó en los gobiernos de Lusinchi y CAP II, sin embargo no solo dejó su huella en lo que fue el desarrollo industrial máximo de Venezuela en busca de la diversificación industrial y económica, sino que también deja un legado como ministro de obras públicas y de comunicaciones.

Su trabajo fue reconocido por cada gestión del ejecutivo, que no solo lo respaldaban sino que le permitían continuidad administrativa en los proyectos, y se le llamaba para consultar sobre los mismos una vez retirado del ejercicio técnico, particularmente en su periodo parlamentario fue un férreo crítico de los planes de privatización de las empresas básicas guayanesa. Es de los políticos e ingenieros venezolanos que deja no solo un legado teórico de gestión sino obras que aún son envidia mundial.

José Antonio Mayobre, ex-militante del partido comunista venezolano (PCV), el venezolano que ostentó no solo varios cargos nacionales dentro de los cuales trabajó con el ahínco de organizar políticas y acciones financieras y monetarias, sino que internacionalmente dejó una clara política económica para los países de la América en desarrollo, sus **recomendaciones de tipo político y gerencial fueron aportes** desde la Comisión Económica Para América Latina (CEPAL) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), autor de varios estudios y ensayos sobre economía y ciencias sociales, sus aportes son fundamentales para la posterior estabilización económica y monetaria de la nación durante el periodo de Raúl Leoni. Él había sido un crítico de las deformidades de estado y de lo poco formal de la economía venezolana ya desde 1941 plantea en artículos del periódico universal

“La guerra europea ha venido a poner de bulto, aun para los más ciegos, el carácter eminentemente deformado y peligroso de la economía venezolana. Ha venido a demostrar cómo es de inestable la situación en un país que depende en su mayor parte de una industria extractiva extranjera y que ha dejado perecer sus propias fuentes de producción. El clamor de casi todos nuestros sectores productivos, exagerado a veces pero siempre conforme a una situación de hecho innegable, debe servir de toque de alarma para hacernos comprender lo que desde hace años se viene proclamando por parte de sectores progresistas del país. Estamos frente a un dilema: producir o padecer” (Mayobre, 1993)

Transcurren luego dos periodos en los cuales Venezuela seguía dando tumbos y se pasa por un austero gobierno de Rafael Caldera I (1969-1974), que en sus postrimerías se vio beneficiado por un ingente ingreso petrolero, producto del embargo petrolero de los países árabes al mundo Occidental, que impactó definitivamente al gobierno de Carlos Andrés Pérez (CAP) tienen logros económicos que se pueden destacar, las nacionalizaciones del Gas, el hierro y el petróleo I (1974-1979) con ínfulas sauditas, de hecho económicamente se le dio el nombre de la “Venezuela Saudita”, sin embargo desde el punto de vista financiero los logros no son favorables y la estabilidad macroeconómica toda una mascarada, con el crecimiento exponencial y desordenado del endeudamiento público (Deuda Externa). En resumen los gobiernos de Caldera I y Pérez I tienen logros que se pueden destacar, por ejemplo las nacionalizaciones del gas, el hierro y el petróleo, infraestructura, electrificación, etc

Con la llegada al poder de Luis Herrera Campins la máxima de seguimiento y continuidad de las obras, es el primer intento de modernizar de fondo el Estado, el ideal y la meta en la que trabajaba constantemente Luis Herrera Campins intento evitar a toda costa el estatismo, se inclinó a la estimulación de pequeñas compañías que permitieran luego estabilizar el

mercado y obtener resultados con respeto a la liberación monetaria y ocasionar una disminución del gasto público, a pesar de la intencionalidad y de los tecnócratas positivistas no se logró alcanzar dicho propósito. Son periodos oscuros en los que los gobernantes simplemente cargan con las malas decisiones económicas de los periodos anteriores, llega un gobierno clientelar como el de Jaime Lusinchi que agrava peligrosamente la situación económica y se requieren ya correcciones más profundas y menos graduales, son periodos oscuros en los que la corrupción genera disconformidades políticas y sociales.

Con el inicio del segundo mandato gubernamental de Carlos Andrés Pérez, en dirección contraria a su primer período de gobierno, es cuando profundiza la modernización del Estado, y se buscó con medidas neoliberales, pero sin una política de divulgación, con la cual se hiciera potable la intensidad de los procesos llevados a cabo por el gabinete económico escogido por el presidente para llevar a Venezuela a la solidez económica y estabilidad financiera de un estado saneado y modernizado,

Al asumir el mando el nuevo gobierno en Febrero de 1989, el país se encontraba inmerso en una situación de desequilibrios macroeconómicos insostenibles, ante lo cual se hacía evidente la necesidad de un ajuste de la política económica para corregirlos y orientar la economía hacia una dinámica competitiva y de diversificación de la producción y de las exportaciones que dependiera menos de los ingresos petroleros, con el fin de lograr una mejor y más estable distribución de los ingresos y un mejor nivel de vida de toda la población, en un nuevo modo de inserción en la economía internacional, (Ortiz, 2017)

Sin embargo, “el gran viraje” como se conoció a la estrategia del gobierno en el ámbito económico, significó un trauma por la política de *shock* a la que se sometió al venezolano de a pie, quien no entendía de ajustes macro económicos en la implementación de una política económica de mercado

neoliberal, esta teoría de mercado mostró una cara poco amigable y fue aprovechado por los populistas de oficio para flanquear al gobierno de turno, como dato histórico esos ajustes macro económicos luego fueron reeditados en el segundo periodo de Rafael Caldera por el economista y político Teodoro Petkoff, a lo que se llamó “Agenda Venezuela”, pero esta vez se hizo un conjunto de medidas compensatorias y un esfuerzo de comunicación, de pedagogía política y docencia social, sin que se hiciera resistencia violenta, en las calles.

Con la llegada al poder de Hugo Chaves Frías, se entra en una suerte de ensayo y error, del hacer las cosas por caprichos personales y en cultos a la persona que desvían la mirada de la búsqueda de un país pensado y planificado, se dan rienda suelta a modelos de gestión que llevaran a procesos de corrupción de terribles consecuencias y los desaciertos económicos disimulados por los altos ingresos petroleros, pavimentaron la ruta del desastre en la cual se ha acabado toda posibilidad de desarrollo y de crecimiento pues no existe empresa del estado en pie, ni siquiera la otrora poderosa PDVSA.

2.1.2 Los modelos y las alternativas

El mundo se ha paseado por modelos económicos antagónicos, uno absolutamente liberal con características voraces y el otro estancario de controles férreos, es decir entre una economía de capital desbordante con los desajustes propios de la voracidad del capital y una economía rígida de un supuesto socialismo asistencialista que esconde un profundo populismo de hecho hay incontables ejemplos de éxitos y fracasos de cada uno de los modelos aquí mencionados.

Importante señalar el “Modelo Chino”, seguido por Vietnam y otros, desarrollado a partir de la muerte de Mao Tse Tung, por Deng Xiaoping, una nación dos sistemas, para Hong Kong, que combinó la dictadura política comunista de partido con la economía de apertura al mercado. Todos los días hay una discusión entre capitalismo y socialismo y sus consecuentes equivalencias comunistas, en cada una de estas visiones la presencia o ausencia del mercado es lo que ha marcado el éxito y evidentemente puesto que los modelos se prueban en el tiempo, lo cual nos deja muchos ejemplos mundiales de países exitosos y de fracasos escandalosos.

Sin embargo hay un modelo interesante a considerar en el contexto actual por sus indicadores de éxito, que llevaron a declarar como el “milagro económico alemán” En 1945 al finalizar la Segunda Guerra Mundial, la reconstrucción de Europa en el marco del “Plan Marshall”, que se gestó de la mano de pensadores como Karl Schiller, Ludwin Erhard y Konrad Adenauer en la Alemania de posguerra. La fórmula elegida se denominó *Globalsteuerung*, o Dirección Global, es decir un proceso donde el gobierno no intervendría en los detalles de la economía, donde establecerían amplias pautas que fomentarían crecimiento no inflacionario e ininterrumpido el Estado ya no es un regente, ahora es un ente promotor de la necesidad de la diversificación, de la responsabilidad, y de la construcción de una sociedad justa.

Es el nacimiento de la llamada "Economía Social y Ecológica de Mercado" (ESM) tuvo su origen desde el punto de vista de la aplicación teórico practica en la Alemania Occidental de la posguerra y se mantuvo desde entonces como política de Estado. Es un modelo de centralidad por el que abogan varios filósofos modernos, entre ellos el chileno Fernando Mires. Es una idea que nace teóricamente de la conjunción de reflexiones y

concepciones teológicas y filosóficas, es decir es pensada desde espacios como la teoría personalista de Emmanuel Mounier, Jacques Maritain, de Gabriel Marcel y la Encíclica papal *Populorum Progressio* del papa Pablo VI, sobre el desarrollo de los pueblos Millán (2015).

2.1.4 Surgimiento de la Economía Social y Ecológica de Mercado

En el trascurso de este trabajo se revisaron los autores necesarios para lograr articular cada uno de los constructos que dan fuerza al eje temático principal como lo es la Economía Social y Ecológica y Ecológica de Mercado (ESM), para entrar en el caso comenzaremos a hacer la referencias de los científicos de las ciencias económicas y sociales, de los años 30 y 40, que son antecedentes fundamentales de la ESM, estos pensadores propusieron un modelo llamado ordoliberalismo, que es una corriente del pensamiento económico nacida e íntimamente ligada a la famosa “Escuela de Friburgo” que además es precursora como modelo de pensamiento de la ESM.

El ordoliberalismo fue la respuesta de una sociedad de pensadores de la derecha política a dos grandes crisis que afectaron al mundo entero, en los periodos entreguerras y postguerra, además de la generalizada crisis institucional en Alemania consecuencia directa del nazismo; es entonces el ordoliberalismo una propuesta llamada también liberalismo conservador cristiano, del cual da cuenta en primera instancia Wilhelm Röpke en su obra “civitas humana”, lo cual representaba una alternativa al capitalismo.

Ese ordoliberalismo, el mismo que fue pensado como alternativa a los modelos vigentes y en pugna mundial, en el periodo de la segunda postguerra mutará y pasará a ser, de la mano del canciller Konrad Adenauer, un proyecto de país, que se implantará agregando contenido moral y educativo, para ser

llamado de allí en adelante, Estado Social. Es además, de ser la vía ideal para reeducar y modificar las posturas extremistas que se habían instalado con el nacionalismo, que era la intención ya establecida, con lo que se esperaba evitar que Estado volviera a caer en manos de déspotas. Es así que cuando se configura la ESM con una carga y contenido de la doctrina cristiana, en el cual no solo se busca el bien común, sino se valora lo irremplazable que es la libertad de las personas, adicionalmente del respeto a la dignidad a las distintas comunidades que integran una nación.

Entonces es claro que el *telos* de la ESM es la búsqueda del cómo construir un equilibrio, entre la manera como se organiza la estructura económica en general y las regulaciones o controles de las actividades económicas, observaremos entonces adicionalmente que termina siendo un transitar desde un Estado de Bienestar, que es en sí mismo parte de la evolución del Estado Social al Estado Promotor, es así que se afectan las políticas que enmarcan los aspectos legales, los políticos propiamente dicho, además de las clases sociales y se establecen la base para el desarrollo de competencias efectivas.

Es una nueva concepción, en la que el gobierno atiende y entiende, que por sí mismo y en alianzas con otros sectores debe establecer reglas no solo para regular el deber ser y lo que se puede hacer en lo económico de la sociedad, la búsqueda es la eficiencia de la estructura económica en general, a eso le conoceremos más tarde como capacidad del sistema de mercado de satisfacer necesidades sociales, lo cual no es un mero hecho de producción de bienes, entra en juego un entramado completo de producción de valores sociales en los que se potencian actitudes como la responsabilidad, la disciplina, la solidaridad, el emprendimiento, los cuales son valores inherentes en la tradición cristiana a la persona humana

La ocupación del Estado será, la producción de un marco regulador para desarrollar una competencia lo más perfectible que se pueda alcanzar, y de no ser posible, que por lo menos sea funcional, para ello se le debe dar el acceso tanto al mercado, así como a la información relevante para la transparencia del mercado. Es el deber del Estado, establecer estabilidad financiera y de precios, al mismo tiempo que promover la coordinación o coherencia entre la cooperación y la competencia social. Esta competencia social ha de estar enmarcada en la legalidad y el orden que debe incluso conciliarse entre la libertad individual y social.

El objetivo de la acción ESM no es una regulación radical, completa y súbita, sino una acción progresiva, para lo cual las deficiencias del mercado son centrales: cuando el mercado falla es el momento adecuado para introducir orden, es decir si se producen situaciones de falla del mercado, se legitima y demandan acción estatal. No como interventor sino como promotor en un principio que sustentaremos posteriormente en el desarrollo de la investigación como un estado que posibilite el estatuto formativo y emancipación de los ciudadanos.

2.2 LA FILOSOFÍA PERSONALISTA Y SU RELACIÓN CON EL ESM

Es una corriente filosófica que se centra en la persona humana, lo cual no representa un pleonasma, es centro de reflexión filosófica, que como características de su reflexión se puede destacar que el mundo es una realidad externa al hombre, con consistencia propia en las que hay entes con diversos grados de perfección, entre los que destaca la persona y su elaboración superior que es la persona humana, en esta visión de mundo ontológica y metafísica, el hombre tiene capacidades de conocer una verdad que al mismo tiempo le trasciende. Con conciencia de la posibilidad de un conocimiento objetivo de la realidad, al que se accede de manera subjetiva reconociendo su

limitación para conocer la totalidad de la verdad, dejando espacio para el misterio y la trascendencia,

En esta visión filosófica el hombre es libre y con capacidad de autodeterminarse, es decir es dueño de sí y con la facultad de modificar el mundo, la persona como ente es una realidad sustancial y no un mero suceder de vivencias son soporte ontológico. Sin embargo, el hombre posee una dimensión individual y una dimensión comunitaria, una dimensión ética y una dimensión religiosa, que se desprende de su propia naturaleza espiritual y libre, hay una clara distinción entre persona y cosas, por ello en la filosofía es importante tratar estas con categoría propias.

Es aquí donde los problemas de la razón comienzan a chocar con la definición de persona, por la importancia de la afectividad, que es parte esencial de la persona, debe ser considerada como parte de la propia reflexión filosófica, como lo ha sido y los ha hecho con la inteligencia y la voluntad. La importancia de la afectividad radica en que ella es parte esencial de la persona, es decir la persona es esencialmente ordenada a la relación interpersonal, familiar y social, es allí donde la persona se realiza a sí misma, en la donación, dialogo y comunión con los demás. En la filosofía personalista conseguiremos que la primicia absoluta son la de los valores morales por encima de los meramente cognitivos, además se entiende la naturaleza de la persona como un espíritu encarnado y sexuado.

En el personalismo se consuma en la unión comunitaria, dadas las características relacionales de la persona humana, y eso conduce a la consideración filosófica de la política, que es un medio para superar la alternativa entre el colectivismo totalitario y el individualismo capitalista, la lección final de la filosofía personalista es que no puede reducirse a un saber

academista y erudito, sino que debe interactuar con la realidad cultural y social.

Es este el punto de partida para la construcción de la Economía Social y Ecológica y Ecológica de mercado una filosofía que potencia la esencia real de la persona humana que no tiene otra intención que facilitar el desarrollo y la continuidad de la humanidad en sus dimensiones esenciales y naturales, con una sociedad que piensa desde el bien común y la justa valoración de una sociedad centrada dialogo, la ética y la dignidad de la libertad que en palabras de Heidegger: es la mera posibilidad de elegir, y es ese el camino que se nos abre en el porvenir, tal vez veremos algunas pistas interesantes en este trabajo.

2.3 CONCEPCIÓN DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLOGÍA DE MERCADO EN EL ÁMBITO ECONÓMICO Y SOCIOPOLÍTICO

Para poder hacer referencia a la ESM, es necesario dar elementos y hacer referencia, a los elementos que le hacen ser funcional y que permiten su desarrollo, lo podemos leer en el compendio sobre la Economía Social y Ecológica de mercado que realiza la Universidad Miguel de Cervantes (UMC). En la siguiente cita se puede apreciar el contexto necesario para un país desarrollado.

No se puede entender la Economía Social y Ecológica de Mercado sin una noción de democracia sólida y estable, que permita a las personas ser consideradas como ciudadanos libres y no clientes, portadores de derechos y obligaciones, en un contexto que favorezca la posibilidad de espacios para su plena realización. Los fundamentos de este modelo terminan generando una sinergia en la sociedad, haciendo que ésta se vuelva un espacio de encuentro de unos y otros, entendiendo que la solidaridad comunitaria es una tarea permanente y una responsabilidad de todos. (Ramos, 2010, pág. 10)

En esta cita se suma las virtudes por las cuales se presenta a la ESM como una alternativa para resolver la situación actual que circunscribe a la nación es esta hora aciaga, y es posible como elementos de enunciabilidad que a partir de los fundamentos de este modelo se puede producir un cambio en la sociedad, en donde se encuentren las partes que le constituyen, con responsabilidad y respeto a cada una de las otras partes. Se fomenta ideales como la autogestión, la producción comunitaria, la regionalización que también se concibe como territorialización, la dignificación del trabajo, la responsabilidad social de la empresa, entre otras tareas de cogestión y corresponsabilidad.

No es la primera vez que se presenta a un país el modelo de la Economía Social y Ecológica de mercado, el mismo ya sabemos se aplicó en la Alemania de la postguerra y produjo el milagro alemán y ha colaborado en el desarrollo de varios países de Europa, incluso en su unificación, y en lo que es hoy en gran parte la Unión Europea, se debe al hecho de seguir las reglas que propone el patrón de la ESM. De hecho en la siguiente cita se presenta de manera metafórica los intentos en Latinoamérica de aplicar la ESM.

Este “despegue” ha podido observarse varias veces en algunos países latinoamericanos. A mitad de los años 90, gracias a las medidas de saneamiento monetario y presupuestario, parecían haberse dado otra vez las condiciones para el despegue. Sin embargo, los muchos “aviones” que había en la pista, frenaron o fueron frenados por la desigual distribución de riqueza, acentuada en la mayoría de los casos por fenómenos de corrupción y la crisis de Asia y Rusia. A principios del siglo XXI, la mayor parte de estos “aviones” parece haber vuelto al “edificio del aeropuerto” página 17

Es así como los planes de desarrollo de varios países se fueron por la cañería por una lucha de clases que fue inculcada, a la que se alinea y aliena a la sociedad, es un proceso en el que el destino es la enajenación por el

populismo que es el mal de todos los tiempos, además de la explotación del hombre por el propio hombre, han creado situaciones que son insalvables, por ello es indispensable que todos los actores de la sociedad se centren en la construcción de un modelo de convivencia en el cual poder hacer de la economía en medio para la reconstrucción y de mediación para lograr una máxima que se manejó por muchas organizaciones y en Venezuela fue lema para PDVSA para cada negocio todas la partes están en un binomio, que repite la palabra Ganar – Ganar, este modelo imprime conciencia y respeto entre las partes.

Sin embargo podemos recordar en este punto, que es fácil desviarse de las metas trazadas, además de los problemas que trae el mal holandés y los superávit generados por los ingresos que generan grandes chequeras para gobernar y su relación nefasta con el populismo. Es una absoluta necesidad lograr regular y permitir ciertas libertades a los actores económicos, para desarrollar una sociedad equilibrada y autorregulada. En la siguiente cita veremos reflejado lo que se viene indicando, sobre el concurso de todos para que la economía de cualquier país sea sana y estable, por ellos es fundamental hacer reglas económicas claras y que sean de fácil aplicabilidad sin necesidad de un estado paternalista y sobreprotector.

Los actores de la economía, empresarios, sindicatos, consumidores, ahorristas e inversionistas requieren de un marco de referencia claro y confiable a mediano plazo. La gran equivocación de los liberales al respecto es su idea de que la economía pueda dar buenos resultados a la sociedad entera, sin la actuación de un Estado eficiente y, si fuera necesario, fuerte. La gran equivocación de los socialistas es su idea de que un Estado fuerte pueda garantizar una economía eficiente en el sentido del bienestar para todos. Ambas ideas se han convertido en ideologías que, por definición, no se prestan a soluciones flexibles y adaptables a diferentes coyunturas página 19

Entonces tanto estado como sea necesario y tanta economía como sea posible no fue una frase, que se le escucho a los promotores de la ESM en la Alemania de postguerra por el mero capricho de hacer un pastiche de modelo emergente para un país acabado, literalmente destruido y en ruinas totales. La idea en esencia no solo es tomar las fortalezas de ambas tendencias, antagónicas y además arcaicas, para lograr un Estado promotor y un sector económico inversor, es una idea que puede hacernos recordar a Thomas Moore y su obra UTOPIA, sin embargo lo sucedido en Alemania no fue para nada utópico lo que se observó como resultado no hubo otra denominación que la de milagro alemán.

En adelante se muestran algunos elementos y datos de crecimiento de la Alemania de postguerra y como se confecciona ese milagro económico que llevo a una recuperación casi imposible a un país abatido y destruido por completo toda una odisea. Es un hecho histórico que posterior a la Segunda Guerra Mundial la economía alemana era una ruina, consecuencia directa de la destrucción que había experimentado durante los años que duro el conflicto bélico, un total desastre el que presentaba, un país cuya población carecía de alimentos, viviendas y trabajo. Además se necesitaban 3,9 millones de unidades de vivienda, aunado al cuidado que se debió hacer de las víctimas de guerra, con un número de 600.000 niños vivían en establecimientos públicos.

Por otro lado las Industrias no tenían capital para llevar adelante la restauración necesaria ni para acumular reservas para el periodo recesivo que se vivía en la económica, el Reichsmark como moneda, era rechazado en las transacciones económicas y proliferaba el trueque. El acaparamiento de los productos más fundamentales, el mercado negro, la especulación y la corrupción formaban parte de la miseria que día a día tenía que vivir el pueblo alemán. Esta situación se agravaba más ante la total incertidumbre con

respecto al futuro político del país, lo cual desestimulaba cualquier posible intervención.

Karl Schiller un economista social demócrata y seguidor de Ludwig Erhard, (ministro alemán de finanzas del entonces canciller Konrad Adenauer), planteo un enfoque keynesiano pero al estilo alemán, él planteo con su nueva visión unas tareas y además la convicción inamovible de que el gobierno tenía la obligación y la capacidad de formar tendencias económicas y de allanar hacia fuera e incluso de eliminar el ciclo de negocio. Siguiendo estos pasos Alemania no solo logró recuperarse de los daños ocasionados por la guerra, en más de una dimensión se avanzó extraordinariamente, superando incluso a otros países, lo que fue resultado de las políticas que a partir de 1948 aplicó en este país.

La fórmula elegida por Schiller fue el Globalsteuerung, o en traducción literal la “**dirección global**”, un proceso por el cual el gobierno no intervendría en los detalles de la economía pero establecería las amplias formalidades que normarían de manera amplia y además fomentarían crecimiento no inflacionario e ininterrumpido. Es así como llamada "Economía Social y Ecológica de mercado" tuvo su origen en la Alemania Occidental de la posguerra y se mantuvo desde entonces, es un hecho que se mantiene hasta los presentes días, como política de Estado.

El funcionamiento de este modelo coloca en el centro a los sindicatos y la patronal que coordinan el salario y la productividad teniendo como meta el aumento real del salario y el mantenimiento del empleo. La integración es tal que por ley los sindicatos quedan representados en la junta directiva de la compañía a cargo de las decisiones estratégicas. También favoreció el despliegue del Plan Marshall (1948-52), y la reducción por parte de los aliados

del 50% de la deuda externa alemana en la Conferencia de Londres en 1952, Alemania se benefició de la gran necesidad de sus vecinos europeos, que también iniciaban su reconstrucción después de la guerra, de importar maquinaria, cosa en la cual se destacaba la economía o como realmente se debe indicar poseían una especializada destreza. Durante los denominado “Treinta Gloriosos” periodo de tiempo que transcurrió entre 1946 hasta 1975, el modelo de Economía Social y Ecológica de mercado dio a la República Federal de Alemania un periodo casi ininterrumpido de abundancia y de prosperidad (el crecimiento rondaba el 7 % anual, el desempleo cayó del 11 % en 1950 al 0.7% en 1965) hasta la crisis petrolera de 1973. (Stroka, 2015)

En el sistema financiero fue compuesto por cooperativas financieras y poderosos bancos públicos que se encargan de que el crédito alcance a todos sin que importe el tamaño de la firma. Entre 1950 y 1964 el PNB se multiplicó por tres, el mayor avance de los países europeos, aunque no tan rápido como el de Japón. La veloz recuperación económica combinó el alto grado de concentración, el conductismo estatal y la notable productividad de la fuerza de trabajo. En cierto sentido, la Alemania de posguerra contó con los recursos generados por la política de los nazis, es decir muchos de los directivos y planificadores que ocuparon puestos importantes en empresas y cargos de gobierno habían iniciado su carrera bajo el mandato de Adolf Hitler, e introdujeron las prácticas de planificación. Tanto las empresas afectadas en su rentabilidad (carbón, acero) como aquellas en crecimiento (química, electrónica) llegaron a importantes acuerdos para programar sus inversiones. La banca también favorecía la planificación económica, en virtud de su presencia como accionista de las grandes empresas.

El Estado asumió una destacada y muy pesada posición de fuerza en la escena económica: en los años sesenta controlaba alrededor del 40 % de la

minería del hierro y el carbón, el 62 % de las empresas de electricidad, el 72 % de la industria del aluminio, el 60 % de todos los institutos de crédito según los datos aportados por el banco federal alemán. Por otro lado se puede comentar el destacado papel en la planificación, especialmente a través de los programas de crédito destinados a reanimar sectores considerados claves. Paralelamente se reestableció un generoso Estado de Bienestar, se llevó a cabo una política de consenso entre empresarios, sindicatos y Estado, donde los trabajadores tendrían participación en las ganancias de las empresas a cambio de reducir la conflictividad laboral. Paralelamente el Estado invirtió decenas de miles de millones de marcos en infraestructura, en educación y salud universales.

En la siderurgia se destacó Thyssen, Krupp, Hoescht y Mannesmann, quienes aportaron las tres cuartas partes del total de la producción; la química se desarrolló sobre grupos empresariales: BASF, Hoescht y Bayer. Nombres y firmas de empresas que hoy son unos monstruosos, consorcios poderosos, capitanes de la industria mundial. Y todo comenzó con la idea de una economía en la que los capitales son beneficiados por el propio Estado, con controles leves y un Estado concentrado en la promoción de los promotores de empleo y financiamientos económicos

2.4 LA EPISTEMOLOGÍA UN ESPACIO DE CONSTRUCCIÓN

Por último, pero no menos importante, en este acápite se presenta, el fundamento teórico de fondo con el que se pretende integrar la Economía Social y Ecológica de Mercado y es en la disciplina financiera donde este trabajo espera que pueda florecer una nueva oportunidad para este país, la epistemología es un eje fuerza de este trabajo de grado, sin pecar en un

exceso tautológico se pretende explicar cómo se construye desde la epistemología, una alternativa epistémica. Es claro que toda epistemología es directa consecuencia de una episteme, que es sólida, fundamentada y arraigada; por lo tanto, puede seguramente cualquiera preguntarse ¿Por qué hacer un viaje inverso para el caso de la política económica del Estado Venezolano?

Y la respuesta no es tan sencilla como para resolverla con triviales contextos de evocación, ni tampoco es una compleja madeja que se enreda en sus propias explicaciones sin dar respuesta a las realidades que circunda. Es por lo antes expuesto que comenzaremos desde la ciencia establecida que convive con la filosofía hasta sus raíces en un viaje que permite ver el valor del planteamiento teórico fundado en una ciencia. Y es que la epistemología le han confundido con gnoseología como significantes ambos de estudiosos del conocimiento, sin embargo la epistemología estudia y aborda en conocimiento desde la visión de un sistema, en sí mismo la entendemos modernamente como una disciplina científica o ciencia, mientras la gnoseología es una referencia a un conocimiento individual, es decir lo que ha aprendido un persona a los largo de su proceso de vida, no importando si lo aprendido es complejo o trivial, formal o informal.

Revisemos al filósofo moderno (Foucault, 2005, p. 14), en este tratado la epistemología aparece como “un flujo discursivo, que obtiene su sentido desde la propia episteme que se constituye en sí mismo, en el marco de saber acorde a determinada "verdad" impuesta desde un poder o madejas creadas desde el mismo”. Es por ello que cada época tiene sus propias marcas y están diseñadas de tal modo que los habitantes del momento temporal sólo pueden entender los constructos dentro y no fuera del marco de la episteme epocal en el que existen.

Es lo que se puede esperar entonces cuando se hace una propuesta epistémica, se trata de dar marcos referenciales a los ciudadanos, con unos discursos integrados a partir de los saberes determinados, en el caso específico de este trabajo que se asocien al asunto financiero, que es la disciplina que nos interesa descifrar como espacios de la epistemología. Es decir teniendo presente los elementos epistemológicos de las finanzas y la Economía Social y Ecológica de Mercado, dar una idea de campo de acción. Bourdieu (1980) denomina campo. Lo distintivo del campo lo podemos presentar en el siguiente extracto:

...posiciones se definen objetivamente en su existencia y en las determinaciones que imponen sus ocupantes, ya sean agentes o instituciones por su situación actual y potencial en la estructura de la distribución de las diferentes especies de poder (o capital), cuya posesión implica el acceso a las ganancias específicas que están en juego dentro del campo y, de paso por sus relaciones objetivas con las demás posiciones (p.12)

Podemos de la cita anterior vislumbrar que las posiciones dentro del campo son parte funcional de la actualidad vivida en el país, en este tablero socioeconómico tenemos capitales del estado, capitales privados, sindicatos, empleados, en estos campos veremos privilegios que se desprenden del poder económico, académico o religioso que generan prestigio con el sólo hecho de indicar

Lo que estos cuestionamientos tienen de promisor, es que anuncian el surgimiento de una episteme que ya está en camino: una nueva manera de pensar y de enunciar los discursos, entre ellos los de la formación humana. Foucault definió dispositivo a partir de episteme, como si la episteme fuese una raíz directa del dispositivo mismo. Así, para el mencionado autor, por episteme se entiende, de hecho, “el conjunto de las relaciones que pueden unir, en una época determinada, las prácticas discursivas” (Foucault, 1970, p. 322-323). Más adelante, en el mismo discurso se observa a la episteme, “como el conjunto de relaciones entre las ciencias, entre ciertas positividades y sus prácticas discursivas, lo cual establece elementos aparentemente lúdicos aderezados por las circunstancias que imponga los discursos epocales”, en los cuales según indica el propio (Foucault, 1970):

“...opone al conocimiento la ignorancia, al razonamiento la imaginación, a la experiencia armada la fidelidad a las apariencias, y el ensueño a las inferencias y a las deducciones; la episteme no es aquello que se puede saber en una época, habida cuenta de las insuficiencias técnicas, de los hábitos mentales, o de los límites

puestos por la tradición; es lo que, en la positividad de las prácticas discursivas, hace posible la existencia de las figuras epistemológicas y de las ciencias. (p. 324)

Lo notorio en la episteme, desde la visión foucaultiana, es que no es simplemente los saberes, reflejados en una determinada época, ni mucho menos las capacidades técnicas y aplicaciones desarrolladas, sino las enunciaciones posibles desde la práctica del discurso que desarrollan los centros de poder, bien sean nacionales o transnacionales, Estado o Empresa. No existen **dueños** y **no dueños** del poder. Tal vez estas instituciones, como dice Foucault, son los lugares donde el poder reviste mayor espesor. Una complicada red que se teje alrededor de elementos denominados dispositivos, que funcionan como agenciantes.

Es entonces del interés para este trabajo mostrar una manera como la episteme de la Economía Social y Ecológica de Mercado, le permitió a todos los agentes y agenciantes del mercado, la economía y el estado, en una trama de intereses superiores, orquestar milagros económicos en varios países de la Europa de postguerra siendo uno de los casos más emblemáticos el caso Alemán. La Economía Social y Ecológica de mercado, deja un rico legado como una vía que permite aprender de la historia y su peso específico que está cargado intelectualidad y voluntad política.

La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica,

es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo. La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo. La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo. La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se

en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo. La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. Hablar de técnica supone vincularla al hombre, como algo connatural al mismo, a su mundo y al medio en el que vive. Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

“La técnica es una actividad humana básica, una herramienta que el ser humano ha empleado desde sus orígenes para satisfacer sus necesidades y su adaptación a la naturaleza y al entorno que le rodea. ...Algo muy diferente será la tecnología, a través de la cual se modifica la naturaleza original del objeto al aplicar la ciencia a la técnica, deviniendo así un constructo artificial que ha requerido, y sigue haciéndolo, de numerosas interpretaciones y reflexiones a lo largo del último siglo.”

Martin Heidegger

“El método debe ser dinámico en su contenido, capaz de enriquecer sus interpretaciones a nivel ontológico”

Hans-Georg Gadamer

La investigación, en particular cuando se desarrolla un Trabajo de Grado, se adopta un diseño pertinente para determinar la metodología que se va a utilizar, de manera de sistematizar todo el procedimiento a seguir en el recorrido metodológico que se proponga. La idea es reflexionar sobre el método para que sirva a la investigación, a la comprensión del problema, a su abordaje singular, que construya teoría sustantiva, no que se limite a reproducir. En caso contrario supone forzar la investigación a amoldarse a un esquema investigativo, así lo metodológico se sirve de la investigación y no se desarrolle el deber ser, que el método sirva a la investigación.

Tampoco se trata de hacer metametodología, como un discurso en relación al método. Se trata de exponer de manera sintética la naturaleza de la investigación particular, el diseño y su procedimiento, de forma que dicho diseño debe contar con un procedimiento que permitirá presentar la información clara y veraz para dar respuestas a ciertas cuestiones que se plantean en la problematización. En este sentido, un diseño de investigación representa para Altuve (1980), “la presentación de las condiciones que

posibilitan la recolección y análisis de datos, de tal forma que se puedan combinar resultados relevantes con la economía de procedimientos” (p.89).

3.1 DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación se aborda, atendiendo políticamente la complejidad del tema económico que es sensible a la política y a la sociedad, y que trastoca sus procesos civilizatorios. Es un trabajo que en su desarrollo no olvida que se encuentra en medio de un contexto en el cual la triada formada por los campos de la política, los efectos económicos y sus consecuencias sociales, son de complejo entramado, aderezados por descontrol de los controles monetarios, la usura y la hiperinflación. Por lo cual se eligió como camino para investigar, un enfoque metodológico que permitió desarrollar los propósitos de la investigación en la diversidad y particularidades del tema. La investigación fundamentalmente es de carácter documental, en su particularidad de estudio y tratamiento teórico como en su contenido histórico.

Según el Manual UPEL 2016 una investigación de carácter documental se define como:

“...el estudio de problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo, principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos.” (p. 12)

Por otro lado, agrega el Manual adicionalmente:

El estudio de las fuentes documentales; libros, documentos oficiales, referencias hemerográficas, trabajos académicos (Tesis, trabajos de ascenso) tanto en el formato impreso como electrónicas, se sometieron al examen crítico, relacionando trayectorias argumentales y analizando su contenido. La tesis se constituyó en un estudio de recorrido teórico con la: ...presentación de nuevas

teorías, conceptualizaciones o modelos interpretativos originales del autor, a partir del análisis crítico de la información empírica y teorías existentes.” UPEL. (ob. cit. p. 13).

Según el Instructivo UDO 2000, Instructivo para la elaboración y presentación del proyecto y del Informe final del Trabajo Especial de Investigación y del Trabajo de Grado de Maestría de la Universidad de Oriente una investigación de carácter documental se define en el literal “b” de dicho instructivo como:

La investigación documental, cuando permite obtener conocimientos a partir del análisis de datos que ya han sido recolectados o analizados en otras investigaciones con el propósito de ampliar y profundizar investigaciones previas. La originalidad del estudio se refleja en el enfoque, criterios, conceptualizaciones, reflexiones, conclusiones, recomendaciones, y en general, en el pensamiento del autor.

Según los objetivos del estudio propuestos, la Investigación documental puede ser:

Estudio de Desarrollo Teórico. - Presentación de nuevas, conceptualizaciones o modelos interpretativos originales del autor, a partir del análisis crítico de la información empírica y teorías existentes.

Revisiones críticas del estado del conocimiento. - Investigación, organización y evaluación de la información teórica y empírica existente sobre el problema, haciendo hincapié en el progreso de la investigación actual o análisis de la consistencia interna o externa de las teorías o conceptualizaciones para señalar sus fallas o demostrar la superioridad de unas sobre otras, o ambos aspectos.

Estudio de investigaciones Históricas, Literaria, Estadística u Otra propias del Área de la Especialidad. - Estudios deben cumplir con las características señaladas en el literal “b”.

A la luz de las dos citas presentadas, se presenta al lector la opción de investigación documental en su vertiente de desarrollo teórico, que es el producto obtenido en este trabajo de grado de maestría.

3.2 FUNDAMENTACIÓN EPISTEMOLÓGICA

Desde ésta perspectiva y en su sentido histórico, siguiendo el estatuto epistemológico y hermenéutico de la historia, que se plantea la comprensión del pasado, para comprender el presente y comprendiendo el presente recíprocamente podemos reinterpretar o entender el pasado, como señala Bloch. (1986). Justamente esta investigar la Economía Social y Ecológica de mercado, supone estudiar la historia y su acaecimiento en el contexto de la economía como ciencia de vieja data a nivel nacional, regional y planetario.

Asimismo, la investigación se narró desde la perspectiva y subjetividad del autor, con los contrastes propios de la contraposición de la visión del investigador con las otras visiones revisadas en los clásicos teóricos y en los datos históricos. Por tanto, es una investigación documental con un horizonte en el que se expone una posición política, epistémica y pedagógica, apoyada en las experiencias y las vivencias, intencionalmente se trabaja la conciencia como destino final de la producción en su relación con lo financiero, en un abordaje de la problemática en estudio sin pretendidas neutralidades, ni evadiendo el juicio, del que se asume autoría y responsabilidad, como fundamento para la interpretación del fenómeno que es para la humanidad la Economía Social y Ecológica de mercado y la posibilidad de hacer de ella un punto de nacimiento de la conciencia financiera.

También en este enfoque confluyen perspectivas metodológicas que tienen valores comunes e intereses centrales de este trabajo, y es caminar bajo los principios expuestos por Gadamer (1993), desde la hermenéutica, como teoría de la verdad y método, según los cuales, el lenguaje es el conductor eficaz que permite la experiencia de interpretación y comprensión del acontecer para expresar la universalización del fenómeno interpretativo desde nuestra cosmovisión y personal historicidad.

3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN

A modo de argumentar sobre el uso de las técnicas e instrumentos desarrollamos la tesis desde una narrativa como sujeto investigador, interrogando a la realidad desde sus perspectivas políticas, filosóficas e históricas. La temática investigada, es decir la Economía Social y Ecológica de mercado y sus características, son de particulares y muy peculiares casos de aplicación en los que ha demostrado su eficiencia, tanto así que se ha catalogado de milagro su aplicación, con pocos elementos que muestren fallas en ese sistema económico. Ahora en el contexto histórico social de la Venezuela contemporánea, la información que topamos se encontró de forma dispersa, razón por la que se utilizó una reconstrucción secundaria con datos primarios.

Inicialmente se estudiara el tema desde lo histórico de la Economía Social y Ecológica de Mercado en fuentes bibliográficas y hemerográficas tanto nacionales como internacionales, también se podrán considerar juicios de actores políticos, economistas, expertos en mercados internacionales y financieros. Que podemos seguir por sus obras o por sus redes sociales, ante las circunstancias y limitaciones para explorar el contexto se utilizaron datos secundarios que a decir de Valles, (ob. cit.):

Se consideran así el cúmulo de informaciones que se hayan recogidas o publicadas por diversas instituciones sin propósito específico de investigación social, sino con otros fines muy variados, fundamentalmente, proveer de información o documentación a los órganos del Estado, al público. Entra aquí un conjunto de datos censados, literatura política, memorias y publicaciones periódicas entre otros.

La diferencia entre los datos primarios de elaboración secundaria y los datos secundarios, radica en que los primeros parten de una investigación social aunque no con fines compartidos con este trabajo de grado y los segundos datos son memorias o informaciones que no forman parte de una investigación, sino son meramente de carácter informativo. La revisión de los datos dentro de los documentos que se seleccionaran tal como se describe en los párrafos anteriores requerirá de la aplicación de técnicas, tales como el subrayado, el fichaje y el resumen.

Será necesario entonces, revisar constantemente los objetivos de la investigación y así no perder de vista el interés que el autor posee sobre el tema objeto de estudio en este trabajo de grado y así utilizar cada una de las técnicas descritas para así articular, concatenar, respaldar, destacar y hacer accesible lo resaltante dentro de la dispersión de información que pueden aportar los datos y la fuentes bibliográficas, situación que permitirá desarrollar la narrativa de la propuesta pretendida en este trabajo de maestría.

Es necesario enfatizar que cuando se destaca la autenticidad, disponibilidad, credibilidad y la posibilidad de conjeturar solventamos los problemas específicos de la investigación documental que en palabras de Platt, (1981, p. 31-66), esgrime o presenta esta forma de hacer válida y acreditable una investigación de este tipo, porque supone resolver además el problema compartido con los otros esquemas de investigación que atienden a la interpretación por significado y la presentación adecuada del material documental.

3.4 TÉCNICAS, VALIDACIÓN Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

Al respecto Valles, (1999) señala que la elaboración secundaria con datos primarios son las que realizamos a partir de informaciones previas

elaboradas con otros fines, lo que implicó articularlas con los distintos juicios y evaluaciones que sirvieran de fundamento a la investigación.

Inicialmente se estudió el tema histórico en fuentes bibliográficas y hemerográficas tanto nacionales como internacionales, así como estudios independientes del Estado.

Ante estas circunstancias y limitaciones para explorar el contexto se utilizaron datos secundarios que a decir de Valles, (ob. cit.): Se consideran así el cúmulo de informaciones que se hayan recogidas o publicadas por diversas instituciones sin propósito específico de investigación social, sino con otros fines muy variados, fundamentalmente, proveer de información o documentación a los órganos del Estado al público. Entra aquí un conjunto de datos censados, literatura política, memorias y publicaciones periódicas entre otros.

La diferencia entre los datos primarios de elaboración secundaria y los datos secundarios, radica en que los primeros parten de una investigación social aunque no con fines compartidos con este trabajo doctoral y los segundos datos son memorias o informaciones que no forman parte de una investigación social sino son meramente de carácter informativo. La revisión de los datos dentro de los documentos que seleccionamos tal como los describimos en los párrafos anteriores requirió de la aplicación de técnicas, tales como el subrayado, el fichaje y el resumen.

Para esto fue necesario estudiar lo expuesto en los propósitos de la investigación razón por la cual se exploró el contexto con el uso de las técnicas descritas para así articular, destacar y hacer accesible la dispersión de la información de estos datos, situación que permitió desarrollar la narratividad de la Economía Social y Ecológica de mercado.

Es necesario enfatizar que cuando se destaca la autenticidad, disponibilidad, credibilidad y la posibilidad de conjeturar solventamos los problemas específicos de la investigación documental que en palabras de Platt, (1981, p. 31-66), esgrime o presenta esta forma de hacer válida y acreditable una investigación de este tipo, porque supone resolver además el problema compartido con los otros esquemas de investigación que atienden a la interpretación por significado y la presentación adecuada del material documental.

3.5 TÉCNICAS DE ACREDITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Valoramos la validez de las fuentes consultadas desde la perspectiva histórica, teórica y de la *autorita* de dicha fuente, con ello se procuró garantizar la validez y acreditación, tal como lo señalo en el párrafo anterior, es pertinente recordar que apreciamos de las fuentes revisadas la autenticidad del documento (respetando la autoría, la reproducción y la fecha de presentación), la disponibilidad del documento (por lo accesible o inaccesible del mismo), la credibilidad del documento y por último la posibilidad de hacer de la información reportada un aporte útil a los propósitos de esta investigación.

Estos cuatros elementos que tomamos en cuenta para validar y acreditar nuestra investigación están referenciados en Valles, (Ob. cit) de la siguiente manera:

- a) Autenticidad: Para los fines de la autenticidad no solo hay que tomar en cuenta el problema de la falsificación deliberada sino también problemas derivados de los errores cometidos involuntariamente en la reproducción y retransmisión del

documento revisado lo que redundaría en una consideración de los genuino y completo del mismo.

b) Disponibilidad: La disponibilidad es poder tomar de primera mano la información que ofrece el material documental el cual no esté contaminado con consideraciones complementarias por cada quien que lo haya citado es en lo posible ir a la fuente originaria.

c) Credibilidad: Cuando evaluamos la credibilidad es un acto de valoración que discrimina hasta qué punto puede utilizarse una fuente fidedigna de información veraz acerca del tema investigado, la mera autenticidad del documento no le confiere credibilidad al mismo, la credibilidad debe evaluarse aparte por eso debe evaluarse las circunstancias que rodearon la producción del documento respondiendo preguntas sencillas como quién fue el autor y porqué lo produjo.

Por último queda la posibilidad de hacer aportes útiles a los ejes temático objeto de investigación (interpretación de los resultados) lo cual se centra en la confianza en las fuentes revisadas y la seriedad con la que se presentan los datos, la información y los elementos teóricos fundamentan la narrativa del presente trabajo de grado.

3.6 EL VALOR AGREGADO DE LA VIVENCIA

El asunto de la vivencia, tiene significado importante, al distinguirlo de la experiencia en el camino de lo fenomenológico. Lo experiencia es lo que está fuera de nosotros, lo que forma parte de la esfera externa del sujeto, como fuente del conocimiento, mientras la vivencia es parte de nuestra subjetividad, de nuestro sentir, de nuestra conciencia fijada intencionalmente en la realidad. García Morentes (1984) siguiendo la idea de Bergson, diferencia entre “conocer París y haber caminado por París”:

La una es una mera idea, una representación, un concepto, una elaboración intelectual; mientras que la otra es ponerse uno realmente en presencia del objeto, esto es: vivirlo, vivir con él; tenerlo propia y realmente en la vida; no el concepto que lo

substituya; no la fotografía que lo substituya; no el plano, no el esquema que lo substituya, sino él mismo. (p. 5)

Que diferencia claramente entre elaborar intelectualmente un concepto y el acto de vivirlo, hacerlo parte del ser y crear a partir del constructo de participar de él. Agrega el autor español que: “Vivencia significa lo que tenemos realmente en nuestro ser psíquico; lo que real y verdaderamente estamos sintiendo, teniendo, en la plenitud de la palabra «tener»” (p.6)

Por tal motivo la experiencia del autor en el manejo y concienciación de las Finanzas de la Firma Servicios Telemáticos Ikigai, C.A., valida la perspectiva fenomenológica de la investigación; la mirada, la valoración, el juicio y la propuesta conceptual en relación a un modelo de gestión financiero en clave de conciencia financiera.

En este sentido el investigador, pone la carga de su vivencia y de su formación en la comprensión del fenómeno en estudio, del cual forma parte, recogiendo datos y eventos, que ha experimentado, en el marco del fenómeno investigado, para comprender en la esencia de sus experiencias, reconociendo que existe un significado unificador de ésta (Millán Borges, op. cit.), con la intención de revelar el significado de las cosas, mediante la articulación sistemática de las estructuras de significado subjetivo, que indican las maneras de actuar de las personas a partir de sus percepciones, opiniones, experiencias, tamizados por el valor de la vivencia.

CAPÍTULO IV

DESARROLLO DISCURSIVO

“El mundo que hemos creado es un proceso de nuestro pensamiento. No se puede cambiar sin cambiar nuestra forma de pensar”

Albert Einstein.

4.1 LA CONCIENCIA FINANCIERA EN EL CONTEXTO DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLÓGICA DE MERCADO

En este acápite se aspira como finalidad discursiva, la descripción del cómo la aplicación de un modelo centrado en la Economía Social y Ecológica de mercado, es una vía a la obtención de una economía centrada en la conciencia moral y social de la ciudadanía con una adecuada formación financiera de los ciudadanos. En si esto que se propone, se constituyen en un proceso de resolución de problemas económicos, con el concurso de todos los actores de la sociedad de un país, que requiere de una planificación sustentada en la formación de una identidad ciudadana con conciencia financiera.

En pocas palabras se espera, por la vía de la participación constructiva de un plan país llegar a una *Bildung Financiera*⁵, que requiere hacer

⁵ La ***bildung*** (en alemán: 'formación') en la tradición alemana, hace referencia al cultivo de uno mismo, en donde la filosofía y la educación están vinculadas de manera tal que se refiere a un proceso de la maduración personal y cultural. Esta maduración se describe como una armonización de la mente del individuo y el corazón, y en la unificación de la individualidad e identidad dentro de la sociedad en general. En este sentido, el proceso de armonización de la mente, el corazón, la individualidad y la identidad, se logra a través de una transformación personal, que presenta un desafío a las propias creencias aceptadas. De forma más explícita, en los escritos de Hegel, la tradición *Bildung* rechaza la metafísica pre-kantiana de un Ser, por una metafísica post-kantiana de experiencia

concienciar a los ciudadanos de su papel fundamental en la creación de sistemas financieros eficientes y saneados. Es comprender que la aspiración es producto de la revisión histórica y de la búsqueda de una solución desde la formación de conciencia más allá de las subjetividades y relativismos de la propia modernidad. Una especial salvedad se hace al respecto de las pretensiones de los modelos políticos o de pseudoactores políticos, es propuesta no considera la condición política, se centra en ser una alternativa más allá del régimen vigente.

Es poder pensar que se puede resolver o vislumbrar una salida a la grave crisis, en la que se sume la Venezuela contemporánea, no se busca relativizar los graves problemas estructurales de la contemporánea sociocultural de nuestro país, ni hacer una apología o panacea de la Economía Social y Ecológica de mercado (ESM). Por ello en este acápite, también se dará una mirada al pasado, a modo y para entender los acontecimientos presentes, con la intención de corregir los errores y emular los aciertos, es importante entonces referenciar la visión de historia que se enunciará en este trabajo, para ello estableceremos en dos autores el concepto que nos presentan una manera o modo histórico, menos atado a la mera fecha y más próximo a la vivencia por ejemplo en Gadamer la historicidad es una relación de acontecimiento al ser, ya que somos seres históricos, así como somos seres vivos; es decir, se está atado a la historia, por tanto formamos parte de ella y su discurso. Por lo que la gran conclusión a la que se llega con Gadamer frente a la historia, es que ella no nos pertenece, sino que le pertenecemos a la historia.

Es por ello que la historia es como se describe a continuación en las palabras del escritor Franz Kafka «Como un camino en otoño: tan pronto como se barre, vuelve a cubrirse de hojas secas», No es que la historia sea cíclica

sino que el hombre está condenado a cometer los mismo errores sino observamos en el pasado la raíz de nuestros males, por eso es que hemos regresado una y otra vez en puntos de la historia de la humanidad a regímenes totalitarios que bien sea por religión, política, nacionalismo o por odios. Como civilización dejamos que proliferen todos los bajos sentidos del gentilicio en fin, cobra mucha fuerza la frase: *un pueblo ignorante termina siendo instrumento ciego de su propia destrucción* lo dejó como legado el padre de la patria.

Según Pierre Vilar representante de la Escuela de los Annales, plantea que una historia que no sea capaz de interpretar el presente es una historia sin sentido. Estos mismos presupuestos los afirma Foucault y Marc Bloch en la apología de la historia y el oficio del historiador respectivamente, por ello es interesante ver el fenómeno histórico que representó *el milagro alemán* que sucede realmente en tres partes, y en cada una de ellas deja lecciones muy importantes, para efectos de este trabajo de grado, revisaremos los tres momentos muy superficialmente para no perder de vista la meta que se desea alcanzar. (Millán, 2015)

4.2 LOGROS ECONÓMICOS Y PARTICULARIDADES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y ECOLÓGICA DE MERCADO

Ciertamente el milagro alemán ocurre en tres momentos muy particulares de la historia alemana, el primer momento del milagro alemán ocurre posterior a la primera guerra mundial, en un ambiente muy confuso y en el que, el fin de la guerra, llegaba más por hastío que por méritos de alguna de las partes, una guerra que ya era un sinsentido en el que todos los bandos estaban afrontando perdida irreparable materiales y humanas. Surge al final un tratado poco favorable a los alemanes. Sin embargo, Alemania se repone para finales de la gran guerra, con fortalezas logra dar muestra toda una economía floreciente,

que le hace nuevamente reconstituirse en un país referente con una economía robusta, apalancada en sus métodos y técnicas industriales y una academia al servicio de la nación.

Se logra amasar un importante y poderoso capital, centrado en la industria y los servicios que lamentablemente con el surgimiento de la nefasta figura de Adolf Hitler se despilfarró y se utiliza para financiar la segunda guerra para justificar sus rencores y prejuicios, lo que sume a la Nación Alemana nuevamente en una situación económica profundamente depauperada que no era para nada fácil de reconstruir, pues ahora afrontar una nación derrotada, destruida en todas sus ciudades y dividida por la coalición vencedora que secciona al país, en una fracción occidental y otra oriental en la que los ideales del socialismo y el capitalismo, como si fuese una publicidad preparada mostraran sus mejores virtudes y carencias.

Surgen los grandes pensadores, del lado occidental con una propuesta económica centrada en la Social Democracia, con una conciencia moral aportada por la iglesia católica en los tratados de la ESM, si una nación que inicia la segunda guerra mundial por motivos tan irracionales como la superioridad ARIA y la persecución a la fe y a la diferencia, ahora se reconstruye en la fe católica y con aportes de la Social Democracia, que podemos indicar da una mutación del Capitalismo o un híbrido como lo es la ESM. Para la reconstrucción de una nación que no tenía en lo absoluto más que la voluntad para salir de tan complicado conflicto y como país dividido.

Es entonces como entre los años de 1944 y 1945, con el fin de los conflictos en Europa se inicia la reconstrucción, en el marco del “Plan Marshall”, un plan que se gestó de la mano de pensadores como Karl Schiller, Ludwin Erhard y Konrad Adenauer en la Alemania de posguerra. La fórmula

elegida se denominó en Alemania como *Globalsteuerung*, que traduce Dirección Global. Es decir, este es un proceso donde el gobierno es un garante que dispone las reglas del juego, pero no intervendría en los detalles de la economía, donde establecerían amplias pautas que fomentarían crecimiento no inflacionario e ininterrumpido, para ello se convierte al Estado ya no es un regente, en una totalitarios dueño. Ahora es un ente promotor un socio con necesidad de promocionar la diversificación, de la responsabilidad, y de la construcción de una sociedad justa.

Es así que la llamada "Economía Social y Ecológica de Mercado" (ESM) tuvo su origen desde el punto de vista de la aplicación teórico practica en la Alemania Occidental de la posguerra y se mantuvo desde entonces como política de Estado. Es un modelo de centralidad que no busca proporcionar férreos controles de los sistemas totalitarios y tampoco los excesos liberalismos del capitalismo. El centro desde el punto de vista político es un punto de equilibrio por el que abogan varios filósofos modernos, ejemplo el chileno Fernando Mires, que día a día analiza y referencia las acciones de los distintos actores políticos a los cuales estudia con mucho cuidado para indicar luego su trascendencia en el juego político contemporáneo.

Ahora retomando el concepto que nos ocupa la ESM, es una idea que nace teóricamente de la conjunción de reflexiones y concepciones teológicas y filosóficas, es decir es pensada desde espacios, que generaron la teoría personalista de Enmanuel Mounier, Jacques Maritain, de Gabriel Marcel y en particular la Encíclica papal *Populorum Progressio* del papa Pablo VI, sobre el desarrollo de los pueblos Millán (ob. cit.).

Es un modelo que permite la reproducción en cualquier momento y contexto epocal, por lo que se puede echar mano de él para la reconstrucción de los países sumidos en crisis profundas y con economías deficitarias. De

este modelo se puede aprender, y adicionalmente trabajar en una construcción teórica adaptada a las necesidades particulares de la sociedad en la que implemente, lo cual incluso solicita el concurso de las voluntades de todos los ciudadanos, es por ello que se hace esta propuesta epistémica en este trabajo de grado. Es al final una oferta, una salida alternativa al profundo evento social que devora la economía del venezolano.

Controlar la hiperinflación y la macro devaluación que hemos presenciado y padecido en carne propia, con la expectativa de lograr indicadores macroeconómicos a niveles que permitan la reactivación real de la economía local y la revalorización del poder adquisitivo del ciudadano. La propuesta es en definitiva la preparación por etapas de una educación financiera de la persona, en la reeducación de las estructuras financieras socializadas y por otro lado proponer la adecuación de las funciones de las estructuras del Estado. Lo cual no es una utopía, si lo vemos política y financieramente, como promotor en una economía en la cual su participación es fundamentalmente generar valores agregados culturales, que organicen un crecimiento del país en el redescubrir de las finanzas públicas, desde la dimensión que la centra en el estudio del rol del gobierno en la economía.

4.3 LA EDUCACIÓN FINANCIERA. LA PAIDEA FINANCIERA

Platón a quien Jaeger reconoce como «el verdadero filósofo de la paideia». Entendía este constructo como el despertar a un ideal consciente de educación del hombre en compromiso con la verdadera forma humana, con su auténtico ser; y de profunda importancia cultural. La mismas se fue gestando por la mediación de la filosofía, la ciencia, y adicionalmente el arte perdido de la retórica. Para Pinzón, 2015 este ideal del hombre, mediante el cual debía ser formado el individuo, no es un esquema vacío, independiente del espacio

y del tiempo. Es una forma viviente que se desarrolla en el territorio de un determinado pueblo y su contexto persiste a través de los cambios históricos, por lo cual acepta todos los cambios de su destino y todas las etapas de su desarrollo histórico.

En la paideia griega podemos notar en su primer momento un ideal basado en los héroes de Homero, a lo que se añadió por parte de los sofistas las artes liberales, para que luego Platón concibiera posteriormente a la filosofía como la paideia superior. En este momento, es muy importante hacer del conocimiento de todos que los verdaderos representantes de la paideia griega no son los denominados “artistas mudos” aquellos que se reflejaron en la meras representaciones o reproducciones por medio de esculturas, pinturas, e incluso a través de la arquitectura. La paideia es una transmisión oral que se agradece a los poetas, los músicos, los filósofos, los retóricos y los oradores.

Platón, marcado por la **experiencia vivida** junto a su maestro Sócrates, verá en la figura de su propio mentor el eje de la formación del hombre griego, el cual debe esmerarse en su propio esfuerzo. Esta idea de modelo y el ejemplo dominaba la educación aristocrática desde Homero. Según Jaeger (2001: 284), “...en el ejemplo personal se muestra vivamente ante los ojos del educando la norma que debe seguir y la mirada atenta ante la encarnación de la figura ideal del hombre debe moverlo a la imitación”. Este elemento personal de la imitación es posteriormente reemplazado por la ley.

La referencia a Sócrates como modelo permite comprender mejor algunas características fundamentales que asume. Cuando él concibe su labor de persuasión a jóvenes y viejos, de no preocuparse tanto ni por su cuerpo ni por su fortuna sino por la perfección de su alma, como ordenada por Dios y, por esta razón, como un servicio rendido a Dios, nos sitúa frente a la finalidad

de la misma paideía (Jaeger, 2001). Este carácter religioso de su misión se comprende desde la lógica de la cura del alma, pues el alma es para él lo que hay de divino en el hombre. Según Jaeger (Ob. Cit):

El llamamiento de Sócrates al 'cuidado del alma' fue lo que realmente hizo que el espíritu griego se abriese paso hacia la nueva forma de vida. Si el concepto de la vida, del bíos, que designa la existencia humana, no como un simple proceso temporal, sino como una unidad plástica y llena de sentido, como una forma consciente de vida, ocupa en adelante una posición tan dominante en la filosofía y en la ética, ello se debe, en una parte muy considerable, a la vida real del propio Sócrates. Su vida fue un anticipo del nuevo bíos, basado por entero en el valor interior del hombre.

Sócrates romantiza al cuidado del alma, como el cuidado por el conocimiento del valor y de la verdad, los viejos consejos de frónesis y alétheia. El primero saber socrático o frónesis no tiene más objeto que el conocimiento del bien, se desarrolla donde la voluntad se concibe de este modo profundamente positivo y consciente de su fin, se basa siempre por naturaleza en el saber, y la consecución de este saber, cuando es posible, representa la perfección humana. Desde que Sócrates concibió esta idea, hablamos de un destino del hombre y de una meta de la vida y la conducta humanas. La meta de la vida es lo que la naturaleza quiere por su esencia y su naturaleza: **el bien**.

El fin último, en la paideia es hacer del hombre un ciudadano en condiciones de alcanzar la verdadera meta de su vida, esta aspiración es individual y colectiva y es alcanzable a lo largo de toda la vida del hombre, esto hace que se entienda el concepto de la esencia de la paideia, como cultura en sentido socrático se convierte en la aspiración a una ordenación filosófica consciente de la vida que se propone como colofón para cumplir el destino espiritual y moral del hombre. En otras palabras el hombre, ha nacido para la

paideia, esta es su propiedad verdadero, la suma de todo lo que posee el hombre es la paideia y se presenta como su forma interior de vida, su existencia espiritual, su cultura, la vida teórica y el sentido práctico de la vida virtuosa. La Paideia es al mismo tiempo ideal y proceso por el cual se va alcanzar la plenitud.

La paideia en Platón, configura la necesidad del estado para que pueda exista una educación. El estado como autoridad legislativa, y sino también como el medio, como la atmósfera que respira el individuo, no basta con el alimento espiritual de la cultura, la musical; las obras de todas las profesiones, todo lo que tiene forma debe reflejar el mismo espíritu de una actitud noble y unirse en la aspiración hacia una perfección, con decoro y dignidad. Es necesario que todo el mundo experimente desde su más tierna infancia la formación, que respire en este ambiente ese aire que denota un espacio sano.

4.4 DESARROLLO DE CONCIENCIA FINANCIERA

En este acápite se destaca un elemento interesante y que resulta el destello de luz para este trabajo de grado, debido a que el punto de correlación es alcanzar en el ciudadano un estado superior como lo es la conciencia. La conciencia, que definida de su forma más esencial, es la capacidad propia de los seres humanos de reconocerse a sí mismos, de tener conocimiento y percepción de su propia existencia y de su entorno. En este sentido, la conciencia está asociada a la actividad mental que implica un dominio por parte del propio individuo sobre sus sentidos. La conciencia tiene un vínculo directo con las principales funciones del cerebro y puede cambiar cualitativamente durante la vida de una persona. El proceso de desarrollo de la conciencia consiste en mejorar el trabajo del cerebro, aumentar la inteligencia y enseñar una actitud consciente ante la vida.

Sin la antecala anterior era poco probable percibir, a primera vista en la lectura la relación de una conciencia financiera y la Economía Social y Ecológica de mercado, ya que sí no se entiende a la propia persona humana y las necesidades de su naturaleza humana, a las que se refería Abraham Maslow, como los motores fundamentales de la conciencia, que a cada necesidad satisfecha, incentiva y promueve ir a buscar una necesidad de un estadio superior.

Ahora bien qué es llegar a desarrollar una conciencia financiera, es estar inmerso en las reglas básicas de las finanzas y entender que eres parte de un proceso sistémico, eso es una de las grandes virtudes que logra la Economía Social y Ecológica de mercado, parte de la tarea de implantación de este modelo económico en un marco social del mercado, tiene como parte de la tareas por realizar, una práctica en la que participe de un tránsito del sujeto a la persona, al homo económico, que hace parte del sistema financiero como tal. Es decir, ser parte activa de la economía, ya no es un ente pasivo como comúnmente se le ve al asalariado. Recordemos que un asalariado se limita a vivir de su hacer y de lo que obtiene a cambio de su esfuerzo, no se concibe a sí mismo como una idea, se ve como una acción limitada y circunscrita a los límites de la relación laboral.

La finalidad de una persona humana, con conciencia financiera plena, en ningún momento puede ser permanecer como una simple fuerza laboral, con ello no demerito de quien no tenga aspiración por superación de sus estadios actuales, pero tal vez la entiendo que los procesos de formación por los cuales hemos transitado y los dispositivos curriculares con los que fue formado todo profesional no solo en Venezuela, sino en buena parte del mundo este un proceso de esclavitud, y domesticamiento, pues se educa para un hacer por

lo menos en las artes de las ciencias, y en la ciencias humanas para un exceso de libertad romántica que no termina de aterrizar en algunos casos. Sin embargo es la misma educación la vía de escape, tal vez la vía sea un encuentro entre la episteme y la techne, lo cual hace parte de un discurso posterior.

Surge una perspectiva desde el azar, en el juego diario de la propia cotidianidad impuesta por la hiperinflación y la contemporaneidad caótica de las crisis financieras, sociales y políticas. Es por ello que se puede recapitular precisamente los problemas financieros que afrontamos: problemas tales como presupuesto y estimaciones de costos, la independencia comienza con la edificación de una capital desde la inversión personal y el ahorro, que permiten precisamente hacer una práctica sana y saludables tanto él no personal como en lo organizacional.

En el plano sistémico se debe apuntar y adjunto idea fundamental de la ESM a la libertad del juego del mercado regulado por un estado amante de las soluciones y que vele por que las reglas del mercado y de los espacios económicos de desarrollo de la nación, con el concurso de capitales sociales y privados, estos capitales los puede promover la banca pública y la privada. Dando una visión clara en un desarrollo desde la ciencia financiera como conciencia y el desarrollo de la economía de la cotidianidad, porque si le hacemos al ciudadano factible y próxima la idea, de que todos tenemos que ver con el quehacer de la Economía Social y Ecológica de mercado posiblemente estemos en sembrando entonces la base fundamental es del desarrollo económico o del renacer económico del país.

Una Ciencia financiera para generar conciencia financiera que se hace así misma, no como un sistema aislado de personas o grupos elites que se

aíslan en la búsqueda de protección de sus estatus quo, y que tratan de reproducir el sistema tal como está pues representa una ventaja de posicionamiento dentro del propio sistema. Entonces el desarrollo conciencia financiera no pueden quedar solo como responsabilidad de la instituciones, organizaciones y ente sindicales. Porque también hay una ética dentro esto, como fondo de reserva moral, que se debe defender con la pasión de las conquistas sindicales, es la correlación entre la fuerza productiva y las fuerzas de inversión en concreto al servicio, del que demanda el servicio, valga la redundancia.

Una expresión necesaria de comprender en este segmento, que los agente sindicales son un equipo de equilibrio que colabora en la actualización de valor del trabajo de la persona, pero son una organización que precisamente tiene la misión no solo de defender, sino también de educar, y a la vez convertirse en agenciante de su propia evolución en el aprendizaje de nuevos espacios financieros y sociales. Los sindicatos que no son una parte y un paso en la negociación de los espacios reivindicativos deben también ser un espacio ético y ejemplificante, que deje de ser un espacio de enriquecimiento y negociación personalista, es superar esquema de sindicalismo del líder hegemónico ejemplos tenemos de sobra en el sindicato petrolero venezolano que se quedan con los beneficios de lo de lo obrero, en las asociaciones de profesionales donde no son los más competentes o capacitados quienes resultan los dirigentes.

La conciencia financiera no es entonces una exclusividad de los ciudadanos, no es un logro individual, en la meta se hace parte de una nueva ética sindical (que se distancie de un enriquecimiento particular asociado a una práctica sindical desleal y desprolija, en la que el gremio sindical se venda como práctica).

Entonces en el desarrollo de esta conciencia financiera entra en juego el emplazamiento a esta organización que recuerden básicamente que son tejidos de toda en una red extensa, que es tan densa y tupida como sus estructuras y distante en la posibilidad que sus bases desconfíen de sus acciones, éstas son las micro expresiones del poder que Foucault describió como una madeja compleja hilada perfectamente que se inserta como parche en un tejido final, llamado sociedad en la que el ciudadano denominado pueblo es vulnerable.

4.5 SUPERACIÓN DE LA ESTETIZACIÓN DE LA ÉTICA FINANCIERA

Esta es una dimensión en la cual las finanzas y las ciencias económicas, significa no solo que lo bello se vuelve un valor determinante, sino que muchas dimensiones humanas se encuentran regidas por criterios estéticos, y en estos criterios el envase no se distingue del contenido, por ello es interesante superar la excesiva estetización de la ética financiera actual por ello tendremos que realizar una búsqueda desde la antiguas civilizaciones, hasta llegar a lo que representa la Economía Social y Ecológica de Mercado.

En la Grecia clásica, sobre todo entre los pensadores de las escuelas presocráticas, la “razón” no era una “razón racionalista” y adicionalmente no estaba separada de la estética, que tenía valor y sentido en los griegos, la misma era denominaban *Aisthesis*. De allí que la sensibilidad de los elementos de la razón no sólo son sensitivos, sino que además son sentimentales. Esta concepción cambiaría mucho tiempo después con Rene Descartes, quien afirmó que existen dos sustancias: una es el cuerpo que posee el atributo de la extensión, y por otro lado el alma que posee el atributo del pensamiento, dos principios completamente independientes uno de otro: y que en el devenir de los tiempos los conocimos como lo material y lo espiritual.

La razón racionalista apartó la sensibilidad, y con esto rechazó el cuerpo y la carne que representaban los enemigos del alma, a quien presentan racional, equilibrada y de naturaleza comprobable, a través del método de demostración impuesto por los pensadores, nada que no sea observable y demostrable es real y menos interesante por decir lo menos, lo que decanto en un resumen de elementos no racionales compuesto por el mundo, la carne, el demonio entre otros.

Esa razón, a la que se hace mención, es puramente científica y racional, liberada en su totalidad de toda sensibilidad y sentimentalismos, se conoce como razón ilustrada, que hegemonizó por largo tiempo los quehaceres académicos e investigativos. Se generó un movimiento propugnado por el positivismo que se apropió de las ciencias y logró instalar toda una red de regímenes de verdad en los que lo comprobable y demostrable se convirtió en la metodología y técnica, que certificaban la investigación y se reproducían en la educación y los espacios de las disciplinas.

Se produce entonces un giro estético, en el que se vuelve a dar un salto hacia atrás de la Ilustración y del cristianismo ascético, el cual retoma la sencillez y simplicidad del pensamiento griego, a partir del Romanticismo con Schiller como precursor de la Estética se comienza a convertir en Teoría de la Belleza y, más tarde, en Teoría de las Artes, con este arreglo interpretativo Schiller se dedica a pensar las posibilidades de una **educación estética** que persigue el ennoblecimiento para el cual utiliza el vocablo alemán **Veredelung** del hombre. Este será un espacio que lo prepare, por tanto, para un estado de libertad del que todavía es indigno, y del que ha demostrado no saber hacer un uso apropiado.

En el mundo estético todo ser natural es un ciudadano libre con los mismos derechos que el más noble y no puede ser coaccionado ni siquiera a favor de la totalidad, sino que él ha de consentir decididamente en todo... incluso el chaquetón que cubre mi cuerpo exige respeto por su libertad y me requiere, igual que un recatado sirviente que no haga notar a nadie que me está sirviendo. A cambio me promete él también recíprocamente utilizar su libertad tan modestamente que la mía no sufra con ello. (Claramonte, 2011)

En el juicio estético no podemos dejar por fuera a Immanuel Kant que presentó un par de categorías que son referencia vigente y hasta circular en sí mismas porque algunos le asumen como símiles una de la otra, es así como lo bello y lo sublime en Kant obtiene rango valorable, ya que "Las diferentes sensaciones de contento o disgusto descansan, no tanto sobre la condición de las cosas externas que las suscitan, como sobre la sensibilidad peculiar a cada hombre para ser grata e ingratamente impresionado por ellas". Es decir los delicados sentimientos que establece Kant como patrones para considerar son el sentimiento de lo sublime y de lo bello, ellos generan sensaciones agradables de distinta intensidad, es decir son modos distintos de emocionarse.

Dos términos estéticos son acuñados por dos momentos epocales, en el caso del clasicismo pone el acento en lo bello mientras que el romanticismo lo pone en lo sublime, en el caso de lo sublime es lo que se va de las normas, mientras que lo bello ha reinado por sus códigos basados en: su clave es la simetría, la organización, la estructura, e incluso, la jerarquía. Lo vemos desde la poesía hasta la arquitectura, incluso la economía no escapo al concepto estético de la belleza.

En el caso de lo sublime es aquello que rompe, los modelos de lo sublime son elementos que rompen y que van más allá de lo bello, entonces entender la Estética como un juicio de gusto ya no es suficiente. Por ejemplo en la obra de arte no es solamente bella o fea, es que hace comunidad o no la hace. Y

además es inagotable, en el sentido de dar lugar a otras interpretaciones, o no darlas.

La separación que Kant propuso desde la estética, en la cual por un lado describe bello y lo sublime, además continua con definiciones espacio y el tiempo no es compartida por Gilles Deleuze para el que las artes construyen espacios-tiempos en los que podemos habitar. La ontología estética por tanto pretende no solo tratar de las artes sino hacer de esto un análisis que se posiciona para definir la cuestión esencial de nuestro lugar en el mundo.

El etnólogo construye esquemas de hombres en la medida en que indica las maneras; una civilización se define entre otros por un bloque de espacio/tiempo, por ciertos ritmos espacio temporales que hacen variar el concepto de hombre. Es evidente que no es de la misma manera que un africano, un americano o un indio van a habitar el espacio y el tiempo. Lo interesante es cuando en un espacio limitado se ven coexistir pertenencias de espacio/tiempos diferentes. Pero yo podría decir igualmente que un artista opera por bloques de espacio/tiempo. Un artista es ante todo un ritmador. ¿Qué es un ritmo? Es un bloque de espacio/tiempo, es un bloque espaciotemporal. Ahora bien cada vez que usted tiene un concepto, usted no tiene todavía medida o la cadencia. Es decir una medida homogénea, pero la ritmicidad es de hecho otra cosa que una medida homogénea, es de hecho otra cosa que una cadencia. (DELEUZE, 1978)

Con la modernidad, el arte ya no podía ser una vulgar copia de la realidad, ni en el sentido de la exterioridad, y tampoco en la interioridad sino que el arte era configurador de nuevas realidades y al hacerlo, utiliza un método de mediación específica de cada una de las artes que se habían descubierto a través de las vanguardias. En ese sentido en la modernidad nos damos cuenta de la imposibilidad de la traducción hermenéutica directa entre las palabras, las imágenes y las cosas. Y esto es solo porque el lenguaje no solo hace referencia al mundo exterior y no todo se puede traducir verbalmente en el arte porque hay valores propios del espacio, del color, de la sonoridad

que son imposibles de trasladar completamente a palabras, es parte del noúmeno y no del fenómeno.

Y es que por ello tenemos en Foucault, Deleuze, Ricoeur filósofos franceses, rescatando la experiencia artística moderna reconocen la importancia del ser, del lenguaje y es esa mediación lingüística, además lo que obsesiona en los años en los que comienza la denominada Postmodernidad. Demuestran que no hay sujeto posible en el límite de la ley ontológica que nos constituye, con ello tenemos entre mano otro problema del estructuralismo y es que su idea utópica de poder comunicar con transparencia. La solución propuesta por la postmodernidad, por tanto, sugiere que es el lenguaje lo que se relaciona con el ser, no solo el lingüístico sino todos los demás lenguajes, de forma sensitiva, corpórea etc. Que supone así la vuelta a la Grecia Clásica. Nos acercamos al ser de una forma menos racional y más sensible.

Entonces el mirar y el percibir no son comportamientos pasivos sino que son comportamientos activos y constituyentes y por tanto y posiblemente el producto humano donde más se verifica el carácter constituyente de nuestras percepciones y de nuestros comportamientos es el arte. La obra artística como no es deudora de una relación unívoca, entre el significante-significado lo que te permite una pluralidad de significados que lleva a una pluralidad de interpretaciones según los distintos intérpretes que somos los espectadores y a partir de ahí, el que el espectador adquiriera mayor o menos importancia nos mete en otra clase de economía, que es la Economía Social y Ecológica lo que podemos ir sumando como modelo interpretativo y significativo de un criterio de libertad a eso se apuesta a través de la Economía Social y Ecológica de mercado un proceso de hibridación que nos presenta una salida estética a y sublime como ideal del servicio de las finanzas.

4.6 LOS CUATROS CONCEPTOS DE TIEMPO, Y LA OPORTUNIDAD

Entender el tiempo es interesante en este trabajo, por una sencilla razón todo en el tiempo es cambio y lo que planteamos es un cambio no solo en interpretación sino en cómo percibimos los cambios y en la Grecia antigua había cuatro maneras de percibir el tiempo, la primera de ellas el Aidión es la eternidad incondicionada, es la vida del alma, del espíritu y es la ascensión a la vez de la nada y el todo. En segunda definición tenemos Aión es el tiempo instantáneo, del placer perfecto pretende reunir sincrónicamente pasado, presente y futuro, por tercera definición tenemos Kronos Tiempo inexorable de la muerte y por últimos esta Kayros que es el tiempo de la oportunidad, es un concepto de la filosofía griega que representa un lapso indeterminado en que algo importante sucede. Su significado literal es *momento adecuado u oportuno*, y en la teología cristiana se lo asocia con el *tiempo de Dios*.

La presencia del pensamiento griego en nuestra vida contemporánea sigue estando palpable, realmente es mucho el legado que los pensadores griegos nos han dejado para la posteridad y siempre es bueno regresar a ello para hacer punto de partida de la interpretación y de como vemos el mundo los occidentales, es por ello que siempre abunda en nosotros las míticas presencia ya que la mitología ayudaba a explicar el mundo y las proezas de los que se enfrentaban con dignidad a sus derroteros, hoy los mitos los hemos adjudicado a hombres que ataviados en pantalón corto corren tras un balón, lo cual ha redundado en proezas por condición física.

Pero retomando la concepción del tiempo que ha perdurado en nuestra sociedad y tal vez, la que ha subyugado esclavizando a la universalidad del acontecer humano en su avance inexorable. Es el tiempo Kronos, en la antigüedad Kronos es un titán, no llega a ser un dios del Olimpo, pero sí un titán que devora todo, incluidos sus hijos, todo por conservar el poder. Es este

nuestro tiempo, por el que nos regimos, el cronómetro que nos persigue cada día al levantarnos. El segundero que va matando segundo a segundo para lograr llegar del minuto a la hora, en el tiempo Kronos lo importante es el avanzar, conseguir un objetivo para ir a por otro, nunca se sacia, nunca se agota en su voracidad. Es el tiempo de la muerte y del movimiento, en constante avance por un derrotero infinito.

El Aidión, es por el contrario, el tiempo eterno visto desde la vista incondicionada, es la vida en su plenitud, engloba el pasado, el presente y el futuro en toda su plenitud pues en él no hay distinción temporal. Entre el tiempo Kronos y el Aidión se sitúa como gran mediador el Aión; que *no pasa ni se fuga, ni corre ni se esfuma, ni avanza ni retrocede, porque no va ni viene, porque nada tiene que ver con el movimiento ni con la carencia.* (Zubía, 2016). Aión tiene que ver con la contemplación de una obra de arte, con el instante en el que dos enamorados se encuentran y el tiempo parece eterno, un momento que parece no tener fin. Aión es el tiempo del instante eterno en el que nos quedamos ensimismado, deleitados.

La sugerencia que dejan por lo general los entendidos de la filosofía y de la psicología es que tengamos presente a esta triada de temporalidad en nuestra vida y tengamos más experiencia de Aión y no nos dejemos llevar tanto por el Kronos. Sin embargo para el caso que nos convoca en este trabajo el momento temporal que podemos encontrar más adecuado para comenzar es el Kairos el tiempo oportuno para comenzar el cambio de los derroteros que hemos transitado en las finanzas y la economía.

En palabras del Profesor Rafael Domingo, catedrático de la universidad de navarra en derecho romano e investigador senior de la universidad Emory en estados unidos:

El conocimiento científico es al kronos lo que la intuición artística es al kairos. El chronos es reglado, ordenado, metódico, principal; el kairos, en cambio, genial, litúrgico, trascendente. Kairos y chronos se complementan, como la cerradura y la llave. Pero son autónomos, tienen sus ritmos, sus secuencias y espacios... Continúa el profesor agregando Para mí, educar es preparar el Kronos personal para el advenimiento del kairos. Sí, los años universitarios, de creciente práctica académica y fuerte pasión intelectual, son tiempos de kronos y kairos. En ellos, el kronos se entrecruza con el kairos como los eslabones de una cadena. Son años de lectura y estudio, de reflexión atenta y debate intenso, es decir, de rutina, de kronos, pero también de intuiciones geniales y decisiones firmes (kairos) que comprometen la vida de un corazón joven. En el fondo, un buen campus universitario es un lugar donde se vive en la monotonía del chronos respirando kairos. Quizá esto explique cuanto pasa en el campus de la Universidad de Navarra. (Domingo, 2013)

Y los que tal vez es el deseo de todo campus universitario del mundo entero aspira profesionales preparados en un continuo para ser luego agentes disruptores de la realidad, que sean agentes del cambio agenciando los espacios para los cuales deben ser luz y aportes de innovación, sin embargo hay toda una paradoja temporal en la que se ven envueltas todas las generaciones que formadas formalmente, y es el hecho de que nos educamos en el presente con conocimientos del pasado para trabajar en el futuro, estamos agenciado tiempo en el Aidion, y es así como la triada temporal de la vida y de la educación son compuestas.

Es propicio para cerrar este capítulo repasar los términos fundamentales de como una propuesta epistémica de la Economía Social y Ecológica de Mercado, en tres elementos aquí descritos como lo son la Educación financiera, la Conciencia financiera y la dimensión de la oportunidad temporal dejan en claro que antropológicamente estamos llamados a la libertad que la misma es una opción de vida que pasa por la valoración estética y por el

aprovechamiento de los tiempos, en la formación y en la producción, por ello en la Economía Social y Ecológica de mercado hay una ética y una estética de cómo hacer las cosas, más allá del propio sentido de la palabra, es un acto personalísimo y social.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En este capítulo se abordaron las conclusiones y recomendaciones del trabajo se grado como aportes conceptuales y líneas generales de acción para patentizar las ideas desarrolladas, dando cierres a las provisionales a los constructos que dieron rienda a este trabajo como espacio y ejercicio del pensamiento, es así como presentamos a usted las conclusiones y recomendaciones más relevantes de las muchas a las que se pueden llegar desde el constructo teórico presentado en el desarrollo del trabajo.

5.1 CONCLUSIONES

Según los autores N., Bauer, & Turco, 2011, las conclusiones son un acto de cierre de la investigación científica, son constructos teóricos los cuales exponen aquellos datos confirmatorios o limitaciones finales de la investigación, es decir, son las ideas de cierre de la investigación ejecutada a fin de colaborar con el acervo académico... al final es la Idea a la que se llega después de considerar una serie de datos o circunstancias. Después de estudiar la Economía Social y Ecológica de Mercado, se puede dar en este acto conclusivo la idea es un espacio de construcción adecuado para lograr articular los tres pilares fundamentales para el crecimiento de un país, como lo son la Educación, la Política y la Economía, el orden en que se presentan aún no tiene intencionalidad, pero sin duda el primer pilar siempre ha de ser la educación, y este adjetiva los otros dos campos.

El constructo que se propone es formativo, lógicamente no hay manera más pura de articular todos los procesos de transformación de la sociedad, así

se inmortalizó el tesoro que nos legaron los griegos a través del pensamiento Sócrates y Platón, propugnaban como proceso de búsqueda de la excelencia ciudadana en la paideia y el arete, se requiere entonces propiciar un aprendizaje financiero desde los primeros espacios de construcción de un ciudadano y del estado. Es necesario para ellos articular los procesos políticos y formativos, culturizar la persona y a su entorno social, que es al final el centro de la economía.

Ahora estaremos de acuerdo que comprender como funciona el sistema económico y financiero para cualquier ciudadano será una ventaja de vida, y claro que ha de ser así porque permite tomar decisiones con criterios fundados en saberes que son precisos en la técnica del uso de cuentas, fondos, prestamos e inversiones, y en la episteme que soporta las operaciones técnicas, en otras palabras, todos como parte de una cultura financiera, que se desprende precisamente de hacerse consciente. Es un despertar a ver los bienes y servicios como inversiones o capitales que pueden ser pasivos o activos.

El otro asunto que surge de inmediato, es que aunque no como consecuencia directa, es la influencia en el mercado de las dinámicas derivadas de las practicas micro financieras, el estímulo de reales inversiones nacionales que atienden a rentabilidades propiciadas por las tendencias del propio mercado, y que deben ser protegidas por las garantías de un estado, que debe buscar brindar mayor cantidad de seguridades y estabilidad desde el punto de vista legal y normativo, algo que en este momento no es una realidad en Venezuela.

En la propia filosofía de la Economía Social y Ecológica de Mercado, es fundamental como búsqueda inicial lograr en los agentes, los agenciamientos,

como en las estructuras agenciantes, alcanzar la comprensión de las políticas económicas la cual puede comenzar por establecerse desde las micro finanzas personales, el saneamiento de las finanzas personales lleva a una madurez económica, en la cual es más sencillo la comprensión de la macro políticas económicas, por eso el paso final de la educación financiera es el establecimiento de una conciencia financiera, lo cual deja un ciudadano maduro y centrado en las reglas básicas de la finanzas y la economía.

La búsqueda nos lleva a pensar en una colectividad, socialmente organizada a través de la educación financiera, que los incentiva a la participación en las finanzas públicas como arte y parte, como control y como artífice. Pero este ciudadano comienza con la concienciación en el campo privado de las finanzas, y trazando una ruta a través de las 8 reglas fundamentales de las finanzas personales:

- a) Establece un presupuesto de gastos.
- b) Planificar ingresos y egresos observando el flujo del dinero.
- c) Programar un fondo de emergencia.
- d) Control en los gastos corrientes o los pequeños gastos.
- e) No vivas por encima de tus posibilidades.
- f) Ahorra. ...
- g) Evitar el endeudamiento y las deudas innecesarias.
- h) Realiza inversiones la meta es Inviertir.

Esta guía puede hacer la diferencia en cada uno de nosotros, es un proceso sistematizado en el cual se debe tomar conciencia, que al fallar en una de las reglas se pierde el equilibrio financiero y las consecuencias son los déficit, lo cual es destino factible no tan solo para la persona, como también para una nación. Estamos imbricados ciudadanos y estados, en una totalidad

de redes densas para pensar, tanto los ciclos económicos, como la administración de las riquezas.

El asunto no es dar una solución trivial, que se publique como podcast en las redes, que tenga el limitado alcance de las propias redes sociales, porque seamos claros las redes sociales son también un espacio de control, que banaliza, que insinúa modos irreales de alcanzar la anhelada libertad financiera y aun así se siguen estableciendo esquemas ponsi de estafa piramidal, que tienen mayor alcance gracias también a las redes sociales. Por otro lado, el estudio de la economía y las finanzas de un país, no puede ser un espacio reservado para elites aristocráticas, es una garantía que toda ciencia es un dar a los ciudadanos, como principio democrático.

En la economía social y ecológica de mercado aplicada en Venezuela es necesaria una empresa educativa en la cual se sincronicen todos los actores que hemos llamado durante el desarrollo de este trabajo como agentes, y sus agenciamientos las funciones cumplidas, la mayoría de los profesionales de esta nación fueron entrenados como asalariados, jamás se concibió para el egresado de estudios medios y superiores como un potencial empresario, y nótese que no se hace referencia a un emprendimiento, que terminan generando un círculo de pobreza, al no poder trascender de un emprendimiento a una empresa.

La crisis venezolana representa una oportunidad de oro, no solo para la reconstrucción, sino que también para generar la reingeniería de todo el aspecto financiero mirando desde la óptica de la construcción de espacios en los cuales el ciudadano y la sociedad se reconozcan dentro del campo que representa la economía y las finanzas como un espacio de bienestar.

5.1 RECOMENDACIONES

En el cierre de este documento, dejo un texto en el cual recupero las ideas que propongo para continuar el camino, que apenas se está iniciando con este Trabajo de Grado, son recomendaciones para iniciar un trabajo de estímulo al venezolano, único y real motor de cambio y transformación social, con el suministro propio de la educación única vía para superar la pobreza que es un estado mental y no financiero como se había concebido hasta ahora.

La formación comienza con el trabajo de los elementos necesarios para comenzar a concienciar las finanzas y la microeconomía como consecuencia de las políticas macroeconómicas y como una vía para reaccionar a los embates de las mismas, sin embargo también podemos encontrar en las prácticas financieras personales, la suficiente fortaleza para potenciar las reglas clásicas de la economía que por su simplicidad epistémicas, no se les ha prestado la suficiente atención por tanto, es en este espacio de recomendaciones que el autor se permite dar (valga la redundancia), recomendaciones que se han probado y generado un espacio de formación y debate. De allí la riqueza de la episteme es una teoría que genera disciplinas con las que se interpretan y modifican las realidades.

Es fundamental comenzar a diseñar desde la Educación un espacio privilegiado para las finanzas personales, que sea parte integral del quehacer ciudadano, un espacio que permita sistematizar lo vivido por los venezolanos, y permita, que en el intuitu persona del formarse se concientice de la administración y las finanzas para dar paso desde la micro finanza una salida a los ajustes macros de las finanzas. Se plantean entonces el diseño de podcast, video y talleres de los cuales dejen muestra de este trasegó epistémico hemos dilucidado en este trabajo.

BIBLIOGRAFÍA

- Anonimo. (15 de Enero de 2023). Enrique Tejera Paris. Caracas, Distrito Federal, Venezuela.
- Claramonte, J. (2011). *La republica de los fines. Cantribución a una critica de la autonomía del arte y la sensibilidad*. Murcia: CENDEAC.
- DELEUZE, G. (1978). CUATRO LECCIONES SOBRE KANT. En E. d. ARCIS. (Ed.), *Dictadas entre Marzo y Abril de 1978*. (pág. 63). Edición Electrónica de www.philosophia.cl. Obtenido de [chrome-extension://efaidnbmnnnibpccajpcglclefindmkaj/https://www.philosophia.cl/biblioteca/Deleuze/lecciones.pdf](https://www.philosophia.cl/biblioteca/Deleuze/lecciones.pdf)
- Domingo, R. (2013). Entre el Kronos y el Kairos. *Catedra de Derecho Romano de la Universidad de Navarra* (pág. 27). Navarra: European Journal of Internatinal Law.
- Foucault, M. (1970). *Arqueología del Saber* (Primera Edición ed.). (A. G. Camino, Trad.) Mexico: Editores Siglo XXI.
- Gudat, E. M. (14 de 06 de 2021). *Prodavinci*. Obtenido de Una valoración de lo venezolano según Mariano Picón Salas: <https://prodavinci.com/una-valoracion-de-lo-venezolano-segun-mariano-picon-salas/>
- Howard, S. (1934). German Monetary Theory. *Harvard University Press*.
- Jaeger, W. (2001). *Paideia: los ideales de la cultura griega*. Mexico: Fondo de Cultura Economica Mexico.
- Mayobre, J. (1993). La Presente Crisis Economica. En J. Mayobre, *Obras Escogidas. Colección de Estudios Economicos*. Caracas, Venezuela: Banco Central de Venezuela.
- Mengue, P. (2008). Deleuze o el sistema de lo multiple. *Las Cuarenta*, 74.
- Millan Borges, F. (2015). *Persona en relación y educación: claves antropológicas para la Gestión Universitaria*. Maturín: Trabajo de Ascenso a Titular en la UPEL.

- Millan Borges, F. (2022). Formación de Investigadores: del Constructo Teorico a la Gestión. En *En tramas Didacticas en la Formación de Investigadores*. RISEL.
- N., S., Bauer, C., & Turco, C. (2011). *Aprender en la Universidad: La formación del estudiante en comprensión y producción academica, entre el conocimiento y el saber*. Caracas, Colombia: Editorial FACE UNCo.
- Perez Alfonzo, J. P. (1967). El pentagono petrolero: la politica nacionalista de defensa y conservación del petroleo. *Revista Política*, 214.
- Pérez Martínez, L., & Millán Borges, F. (2019). Investigación Educativa en un Mundo en Constante Transformación. En D. Aguilar (Ed.), *Formación histórica de los modelos de gestión universitaria* (págs. pp. 254-270). Cuenca: AsEFIE.
- Pinzón, O. S. (2015). La paideia como estructura fundamental del quehacer teológico en Gregorio de Nisa. *Veritas*.
- Ramos, J. M. (2010). *ECONOMÍA SOCIAL DE MERCADO. Una respuesta humanista que supera disyuntiva de Estado o Mercado*. Santiago de Chile: JC Sáez Editor SpA.
- Stroka, A. B. (13 de Agosto de 2015). *Alemania y Japón, el milagro económico de nuestra época*. Recuperado el Noviembre de 2018, de El Nuevo Herald: <https://www.elnuevoherald.com/noticias/florida/sur-de-la-florida/article31028085.html>
- Suárez, N. (1987). *Programas Políticos Venezolanos de la Primera Mitad del siglo XX*. Colegio Universitario "Francisco de Miranda". Caracas: Compendio .
- UDO. (2000). *Instructivo para la elaboración y presentación del proyecto y del Informe final del Trabajo Especial de Investigación y del Trabajo de Grado de Maestría de la Universidad de Oriente* . Cumana.
- UPEL. (2016). *Manual de Trabajo de Grado de Especialización y Maestria y Tesis Doctorales* (5ta Edición ed.). Caracas, Venezuela: FEDUPEL.
- Zubía, T. O. (2016). El retorno teológico político de la inocencia. *Revista Filosofía*, 31.

HOJAS METADATOS

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 1/6

Título	La economía social y ecológica de mercado, una alternativa epistémica para el desarrollo de la conciencia financiera.
---------------	--

El Título es requerido. El subtítulo o título alternativo es opcional.

Autor(es)

Apellidos y Nombres	Código ORCID / e-mail	
Rodríguez Villarroel, Freddy Enrique	ORCID	0000-0002-6191-1575
	e-mail	freddy.rodriquez.ipm@upel.edu.ve

Se requiere por lo menos los apellidos y nombres de un autor. El formato para escribir los apellidos y nombres es: "Apellido1 InicialApellido2., Nombre1 InicialNombre2". Si el autor esta registrado en el sistema ORCID (Open Researcher and Contributor ID) se anota el código respectivo (para ciudadanos venezolanos dicho código coincide con el numero de la Cedula de Identidad). El campo e-mail es completamente opcional y depende de la voluntad de los autores.

Palabras o frases clave:

economía social y ecológica de mercado
educación financiera
planificación financiera
gestión financiera
conciencia financiera
maestría

El representante de la subcomisión de tesis solicitará a los miembros del jurado la lista de las palabras claves. Deben indicarse por lo menos cuatro (4) palabras clave.

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 2/6

Líneas y sublíneas de investigación:

Área	Sub-área
Ciencias Sociales y Administrativas	Finanzas
Línea de Investigación: Epistemología de las ciencias naturales y las ciencias aplicadas	

Debe indicarse por lo menos una línea o área de investigación y por cada área por lo menos un subárea. El representante de la subcomisión solicitará esta información a los miembros del jurado.

Resumen (Abstract):

La investigación se trabajó entre los elementos históricos, científicos y teóricos, para alcanzar un constructo gnoseológico centrado en la idea de la Economía Social y Ecológica de Mercado, y de ese modo elaborar una alternativa epistémica para la política económica del Estado venezolano, a través del desarrollo de una conciencia financiera. Este Trabajo de Grado tiene como *telos*, proponer entonces una idea que articule los procesos políticos y formativos, la educación y culturización de la persona como centro de la economía. La metodología fue cualitativa, centrada en desarrollos teóricos en la cual se hizo un trabajo discursivo que se apoyó en la hermenéutica como opción epistemológica, la cual posibilitó la comprensión, de los sentidos sobre las prácticas sociales que discurren en los distintos escenarios que plantea el estudio, este trabajo se logró apropiarse de técnicas e instrumentos cuantitativos y sus discursos para apoyar los argumentos y constructos que se alcanzaron en este trabajo, se llega a la discusión de una paideia financiera, en la búsqueda del desarrollo de una conciencia financiera en el gentilicio venezolano.

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 3/6

Contribuidores:

Apellidos y Nombres	Código CVLAC / e-mail	
Dr Millan Borges, Freddy	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input checked="" type="checkbox"/> JU <input type="checkbox"/>
	ORCID	0000-0002-3533-1980
	e-mail	millanborges@hotmail.com
Dra Garcia, Omaira	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	ORCID	4.038.427
	e-mail	ogarca47@gmail.com
MSc. Carreño, Guillermo	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	ORCID	12.557.043
	e-mail	gcarreño.udomonagas@gmail.com

Se requiere por lo menos los apellidos y nombres del tutor y los otros dos (2) jurados. El formato para escribir los apellidos y nombres es: "Apellido1 InicialApellido2., Nombre1 InicialNombre2". Si el autor esta registrado en el sistema ORCID (Open Researcher and Contributor ID), se anota el código respectivo (para ciudadanos venezolanos dicho código coincide con el numero de la Cedula de Identidad).. La codificación del Rol es: CA = Coautor, AS = Asesor, TU = Tutor, JU = Jurado.

Fecha de discusión y aprobación:

Año	Mes	Día
2023	08	04

Fecha en formato ISO (AAAA-MM-DD). Ej: 2005-03-18. El dato fecha es requerido.

Lenguaje: Requerido. Lenguaje del texto discutido y aprobado, codificado usando ISO 639-2. El código para español o castellano es spa. El código para inglés en. Si el lenguaje se especifica, se asume que es el inglés (en).

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso - 4/6

Archivo(s):

Nombre de archivo
NMOTMS_RVFE2023

Caracteres permitidos en los nombres de los archivos: **A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 _ - .**

Alcance:

- ✓ Espacial: inespacial
- ✓ Temporal: intemporal

Título o Grado asociado con el trabajo:

Magister Scientiarum en Ciencias Administrativas mención Finanzas

Dato requerido. Ejemplo: Licenciado en Matemáticas, Magister Scientiarum en Biología Pesquera, Profesor Asociado, Administrativo III, etc

Nivel Asociado con el trabajo: Magister

Dato requerido. Ejs: Licenciatura, Magister, Doctorado, Post-doctorado, etc.

Área de Estudio:

Ciencias Sociales y Administrativas

Usualmente es el nombre del programa o departamento.

Institución(es) que garantiza(n) el Título o grado:

Universidad de Oriente

Hoja de metadatos para tesis y trabajos de Ascenso- 5/6



UNIVERSIDAD DE ORIENTE
CONSEJO UNIVERSITARIO
RECTORADO

CUN°0975

Cumandá, 04 AGO 2009

Ciudadano
Prof. JESÚS MARTÍNEZ YÉPEZ
Vicerrector Académico
Universidad de Oriente
Su Despacho

Estimado Profesor Martínez:

Cumplo en notificarle que el Consejo Universitario, en Reunión Ordinaria celebrada en Centro de Convenciones de Cantaura, los días 28 y 29 de julio de 2009, conoció el punto de agenda "SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR TODA LA PRODUCCIÓN INTELECTUAL DE LA UNIVERSIDAD DE ORIENTE EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UDO, SEGÚN VRAC N° 696/2009".

Leído el oficio SIBI - 139/2009 de fecha 09-07-2009, suscrita por el Dr. Abul K. Bashirullah, Director de Bibliotecas, este Cuerpo Colegiado decidió, por unanimidad, autorizar la publicación de toda la producción intelectual de la Universidad de Oriente en el Repositorio en cuestión.



hago, a usted a los fines consiguientes.

Cordialmente,

JUAN A. BOLANOS CUMPELO
Secretario



C.C: Rectora, Vicerrectora Administrativa, Decanos de los Núcleos, Coordinador General de Administración, Director de Personal, Dirección de Finanzas, Dirección de Presupuesto, Contraloría Interna, Consultoría Jurídica, Director de Bibliotecas, Dirección de Publicaciones, Dirección de Computación, Coordinación de Telemática, Coordinación General de Postgrado.

JABC/YGC/maruj

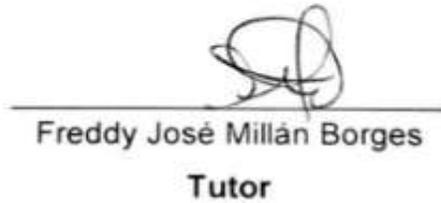
Hoja de metadatos para tesis y trabajos de Ascenso- 6/6

De acuerdo al Artículo 41 del reglamento de Trabajos de Grado:

Los Trabajos de Grado son de la exclusiva propiedad de la Universidad de Oriente, y sólo podrán ser utilizados a otros fines con el consentimiento del Consejo de Núcleo respectivo, quién deberá participarlo previamente al Consejo Universitario, para su autorización.



Freddy Enrique Rodríguez Villarroel
Autor



Freddy José Millán Borges
Tutor