



**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS**



**CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN
UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE
REALIDAD DE INCERTIDUMBRE**

Tutor: Dr. José Felipe Cabeza

Autor:

Reyes D, David S

La Morita, marzo de 2025



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS



**CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN
UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE
REALIDAD DE INCERTIDUMBRE**

Autor: Lcdo. David S. Reyes D.
C.I: 16.667.880
Tutor: Dr. José Felipe Cabeza
C.I: 10.752.084

**Trabajo de grado presentando ante la Dirección de Postgrado de la
Universidad de Carabobo para optar al título de Magister en
Administración de Empresa Mención Finanzas**

La Morita, marzo 2025



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
ÁREA DE ESTUDIOS SUPERIORES PARA GRADUANDOS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS

POSTGRADO **FACES**
ESTUDIOS SUPERIORES PARA GRADUANDOS
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Universidad de Carabobo

ACTA DE VEREDICTO DE TRABAJO DE GRADO - MAESTRÍA

En atención a lo dispuesto en el Artículo 140 del Reglamento de Estudios de Postgrado de la Universidad de Carabobo, quienes suscribimos como Jurado designado por el Consejo de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales, de acuerdo a lo previsto en el Artículo 136 del citado Reglamento, para evaluar el Trabajo de Grado titulado:

"CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE REALIDAD DE INCERTIDUMBRE."

Presentada para optar al grado de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN FINANZAS, por el (la) aspirante: **DAVID SALOMON REYES DUERTO.**, titular de la C.I. No. **16.667.880** realizado bajo la tutoría del (de la) Prof. **JOSÉ FELIPE CABEZA** titular de la C.I. N.º. 10.752.084, habiendo examinado el trabajo presentado, se decide que el mismo está **APROBADO**.

En La Morita, el día 10 del mes de mayo de 2025.

Jurado evaluador:

Prof. José Felipe Cabeza, C.I.: 10.752.084

Prof. Mercedes Berenice Blanco C.I. 4.368.061

Prof. Marcelo Rangel C.I. 17.043.801





**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS**



CONSTANCIA DE ACEPTACIÓN

**CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN
UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE
REALIDAD DE INCERTIDUMBRE**

**Tutor: Dr. José Felipe Cabeza
C.I: 10.752.084**

**Aceptado en la Universidad de Carabobo
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Área de Estudios de Postgrado
Maestría en Administración de Empresa Mención Finanzas
Por: Dr. José Felipe Cabeza**

La Morita, marzo 2025



**UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MENCIÓN FINANZAS**



CONSTANCIA DE ACEPTACIÓN

**CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN
UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE
REALIDAD DE INCERTIDUMBRE**

**Tutor: Dr. José Felipe Cabeza
C.I: 10.752.084**

**Aceptado en la Universidad de Carabobo
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Área de Estudios de Postgrado
Maestría en Administración de Empresa Mención Finanzas
Por: Dr. José Felipe Cabeza**

La Morita, Octubre 2024



Universidad de Carabobo
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Maestría Administración de Empresas Mención Finanzas
Área de Estudios Superiores para Graduandos

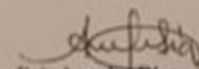


ACTA DE APROBACION DEL PROYECTO DE TRABAJO DE GRADO

La Comisión Coordinadora del Postgrado de la Maestría en Administración de Empresas mención Finanzas, en uso de las atribuciones que le confiere el artículo N° 20 del Reglamento de Estudios de Postgrado de la Universidad de Carabobo, hace constar que una vez evaluado el proyecto del Trabajo de Grado titulado: **"CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN UNA EMPRESA DE SEGURIDAD ANTE REALIDAD DE INCERTIDUMBRE"**, Adscrito a la línea de investigación: "Gestión financiera y Sistema empresarial Venezolano", presentado por el (la) ciudadano (a): **David Reyes** Titular de la C.I. 16.667.880, elaborado bajo la dirección del Tutor: **Prof. José Felipe Cabeza** titular de la C.I. 10.752.084, considera que el mismo reúne los requisitos y en consecuencia es **APROBADO**

En Maracay, a los 10 días del mes de diciembre del 2024.

Por la Comisión Coordinadora,


Prof(a) Annelis Díaz
Directora de Postgrado



FACES en Constante Innovación
UNIVERSIDAD DE CARABOBO/DIRECCIÓN DE POSTGRADO
AV. SALVADOR ALLENDE BARRIA SUR (CALLE) ANEXO A FACES, MUNICIPIO ANZOÁTEGUI-ESTADO CARABOBO, VENEZUELA

DEDICATORIA

Siempre es un honor dedicar cada logro a mis padres, ellos con sus sabias palabras brindan el impulso y motivación para lograr todo aquello que mi corazón desea, pues le dan aire a mis alas a que se extiendan cada día más. En especial a mi abuelo Cecilio, Sé que debe estar diciéndole a Sara: “Te dije David que sería el administrador de la clínica”

AGRADECIMIENTO

A Dios por su compañía constante y por permitir que esta meta sea permitible y realizable.

A todos los profesores de esta extraordinaria maestría por compartir sus conocimientos y facilitar las estrategias para realizar este proyecto.

A familiares y amigos por todo el apoyo brindado en la carrera.

A todas aquellas personas que de una u otra forma estuvieron involucradas en la realización de la investigación.

Índice

DEDICATORIA	8
AGRADECIMIENTO	9
RESUMEN.....	13
SUMARIO	14
INTRODUCCIÓN.....	15
MOMENTO I	18
CONTEXTUALIZACIÓN DE LA REALIDAD	18
Descripción de la Situación Investigable.....	18
Intenciones de la Investigación	24
Pertinencia de la Investigación	24
MOMENTO II	26
EPISTEMOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	26
Estudios previos de la Investigación	26
Bases Teóricas	28
Cultura financiera.....	29
Importancia de la cultura financiera	30
Ahorro	31
Presupuesto.....	31
Realidad de incertidumbre	32
MOMENTO III.....	34
CAMINO DEL MÉTODO.....	34

Hermenéutica.....	34
Técnicas de Recolección de Información.....	36
Contexto de la Investigación	38
Sujetos Informantes	38
Técnica e Instrumento para la aprehensión de la Información.....	39
Establecimiento del Rapport	40
Categorización	40
Criterios de cientificidad	41
Validez Cualitativa.....	42
Confirmabilidad Cualitativa	42
Técnica de análisis de la investigación	43
Triangulación	43
MOMENTO IV	46
HERMENEUSIS DE LA REALIDAD DE LOS HECHOS	46
ENTREVISTA SEMI ESTRUCTURADA.....	47
Estructuración.....	50
TRIANGULACIÓN	51
MOMENTO V	56
REFLEXIONES Y RECOMENDACIONES	56
Referencias bibliográficas	64

INDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1 Matriz de categorización	24
Cuadro N°2 Entrevista Semi estructurada.	45
Cuadro N° 3 Triangulación	48



UNIVERSIDAD DE CARABOBO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS
MENTIÓN FINANZAS



**CULTURA FINANCIERA: HERMENEUSIS EN UNA EMPRESA DE
SEGURIDAD ANTE REALIDAD DE INCERTIDUMBRE**

Autor: Lcdo. David S. Reyes D

C.I.: V-16.667.880

Tutor: Dr. Felipe Cabeza

La Morita, marzo de 2025

RESUMEN

La presente investigación tuvo como propósito, Interpretar la visión gerencial de la cultura financiera en una empresa de seguridad entramada en situación de incertidumbre, el estudio surge como necesidad de conocer e interpretar el manejo de una pequeña empresa ante la realidad de incertidumbre vivida mundialmente, la cual logró sobre llevar cada oportunidad a favor del logro de sus objetivos financieros sin necesidad de reducir personal y apostando al lugar y zona donde ejecutaban sus actividades, por consiguiente, surge la necesidad de la investigación de interpretar desde una perspectiva cualitativa de cómo es llevada la administración financiera, la cual permite mostrar la rentabilidad por medio de los estados financieros de dicha organización. En este sentido, metodológicamente se sustentó bajo el paradigma postpositivista dentro de un enfoque cualitativo, basado en el método hermenéutico. Para tales fines se utilizó como técnicas de investigación la observación participante y la entrevista semiestructurada, permitiendo a los investigadores relacionarse e integrarse con la realidad. De igual modo, el personal que labora en el departamento de Administración conformo el grupo de sujetos informantes, en cuanto a la técnica de análisis e interpretación de la información se realizó la matriz de categorías preestablecidas y emergentes, posteriormente se elaboró la estructuraación y la triangulación de la información donde subyace el entramado de vinculación de lo develado. En cuanto a las reflexiones se logró evidenciar que la empresa objeto de estudio se enfoca en la resiliencia financiera, la adaptabilidad a los cambios económicos y la implementación de estrategias que garantizan la estabilidad y el crecimiento a largo plazo, permitiendo de esta forma estar preparada para enfrentar ciclos económicos y proteger su estabilidad financiera. La empresa objeto de estudio analiza planes que contemplen diferentes escenarios posibles y sus impactos financiero; de igual forma, no dependen de un solo servicio o cliente, sino que amplía la cartera de servicios y clientes para reducir el impacto de posibles fluctuaciones, así mismo, mantiene a los empleados tanto administrativos como operativos actualizados en sus distintas áreas para garantizar la eficiencia y el cumplimiento de todas las actividades planteadas.

Descriptor: cultura financiera, visión hermenéutica, ahorro, presupuesto.



UNIVERSITY OF CARABOBO
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES
POSTGRADUATE STUDIES AREA
MASTER'S DEGREE IN BUSINESS ADMINISTRATION WITH
A MENTION IN FINANCE



FINANCIAL CULTURE: HERMENEUTISM IN A SECURITY COMPANY
IN THE FACE OF UNCERTAINTY

Author: Lcdo. David S. Reyes D

C.I.: V-16.667.880

Tutor: Dr. Felipe Cabeza

La Morita, marzo de 2025

SUMARIO

The purpose of this research was to interpret the managerial vision of financial culture in a security company located in a situation of uncertainty. The study arose as a need to know and interpret the management of a small company in the face of the reality of uncertainty experienced worldwide, which managed to overcome every opportunity in favor of achieving its financial objectives without the need to reduce staff and betting on the place and area where they carried out their activities. Consequently, the need for research to interpret from a qualitative perspective how financial administration is carried out arises, which allows to show profitability through the financial statements of said organization. In this sense, it was methodologically supported under the post-positivist paradigm within a qualitative approach, based on the hermeneutic method. For such purposes, participant observation and semi-structured interviews were used as research techniques, allowing researchers to relate and integrate with reality. Likewise, the staff working in the Administration department formed the group of informant subjects. As for the technique of analysis and interpretation of the information, a matrix of pre-established and emerging categories was created, and then the structuring and triangulation of the information where the framework of the linking of what was revealed is based was developed. As for the reflections, it was possible to show that the company under study focuses on financial resilience, adaptability to economic changes and the implementation of strategies that guarantee stability and long-term growth, thus allowing it to be prepared to face economic cycles and protect its financial stability. The company under study analyzes plans that contemplate different possible scenarios and their financial impacts; likewise, they do not depend on a single service or client, but rather expand the portfolio of services and clients to reduce the impact of possible fluctuations, and also keep both administrative and operational employees updated in their different areas to guarantee the efficiency and fulfillment of all the planned activities.

Descriptors: financial culture, hermeneutic vision, savings, budget.

INTRODUCCIÓN

En un mundo globalizado y económicamente dinámico, la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas se ha convertido en una habilidad esencial para el bienestar individual y colectivo. La cultura financiera, entendida como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las empresas gestionar sus recursos de manera efectiva, juega un papel crucial en este contexto, pues el mundo cada día es más complejo, y las opciones financieras son abundantes, es por ello que la cultura financiera, se ha vuelto indispensable para alcanzar el bienestar económico, esta permite evaluar y elegir opciones financieras más adecuadas para cada situación, ayudando a gestionar los ingresos y gastos de manera eficiente, lo que permite a sus usuarios evitar el endeudamiento excesivo y logrando metas financieras a largo plazo.

En este contexto de acuerdo a (Nidia García, 2013) define a la educación financiera como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros; los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, toma de decisiones informadas, saber a dónde y para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

En este sentido, la cultura financiera es un aspecto importante y primordial en la respuesta de los empresarios frente a sus obligaciones financieras, esto permite establecer como desde el hogar se han sembrado valores y responsabilidades frente a los compromisos financieros y el valor del dinero frente a la capacidad de ahorro. (García W. E., 2018).

Para (Lopez, 2018) en su libro “Finanzas personales, cultura financiera”, fundamenta que la educación financiera garantiza que familias, organizaciones e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de inversión y consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad económica, ya que mejora las decisiones de inversión y endeudamiento de las personas.

Para lograr las intenciones de esta investigación, el investigador organizó una serie de pasos lógicos y sistematizados al estudio emprendido, resultando su presentación en los momentos a saber:

Momento I: denominado en esta investigación Contextualización de la Realidad, expone la descripción de la situación investigable, las intenciones de la investigación y la pertinencia de la investigación.

Momento II: titulado Epistemología de los Inventarios, en él se plantea los estudios previos de la investigación, las bases teóricas que sustentan la investigación y el apoyo legal de la misma.

Momento III: Camino del método, el cual involucra los fundamentos epistémicos, el escenario de la investigación, el informante clave o significativo, el establecimiento del rapport, las técnicas para la recolección de la información, así como las técnicas de análisis para la información recolectada.

Momento IV: titulado hermeneusis de la realidad de los hechos, la conforma la estructura individual de la entrevista y la estructura general. También se desarrolla la triangulación de la entrevista realizada, entre la información suministrada por el sujeto informante, los autores de libros y los investigadores.

Momento V: denominado reflexiones y recomendaciones, refleja el conjunto de situaciones desde la dialéctica que permite la comprensión de la realidad, el cual es un proceso natural del pensamiento en el que se interpretan, aclaran y relacionan ideas, generando un proceso reflexivo que permite develar realidades de distintos tipos accediendo a la formación de nuevas ideas.

MOMENTO I

CONTEXTUALIZACIÓN DE LA REALIDAD

Descripción de la Situación Investigable

La Administración de Empresas es una ciencia social, económica y de carácter técnico, la cual tiene como objetivo primordial obtener el máximo beneficio posible para una entidad, por medio de la organización, planificación, dirección y control de los recursos que tiene a su disposición, como por ejemplo del capital humano, económico y tecnológico.

En este sentido, la administración busca coordinar todos los recursos a su favor, para garantizar la ejecución efectiva de actividades que permiten el cumplimiento de metas propuestas en una organización, ella busca mantener el equilibrio existente entre la eficacia y la eficiencia, destacando que la eficacia es poder alcanzar los objetivos propuestos y la eficiencia es lograr alcanzar los objetivos utilizando la menor cantidad de recursos posibles.

De acuerdo a lo expresado, la administración está integrada al proceso de globalización, el cual ha permitido a las empresas experimentar transformaciones de orden económico, social, cultural, político y tecnológico; guiado hacia la búsqueda de prácticas sobre la base de la eficiencia y eficacia, dado el entorno competitivo y exigente, orientados a no permanecer aislados a dichos cambios. Ante esta situación, es importante el diseño y establecimiento de los mecanismos y procedimientos que a nivel organizacional regulen y aseguren una evaluación constante de sus procesos y operaciones en todos los ciclos transaccionales, respondiendo de

este modo a la verificación del desempeño idóneo, adicional de conservar a la entidad orientada al cumplimiento de sus objetivos de rentabilidad

En concordancia con el párrafo anterior, las entidades en aras de alcanzar sus objetivos, deben contar con un soporte económico que les permita ejecutar todas sus actividades, dando valor a la transparencia de los movimientos financieros que se realizan en un periodo determinando, haciendo de las finanzas uno de los pilares fundamentales de toda organización, siempre a la luz del manejo y control de los recursos financieros que estén disponible.

A favor de todo lo antes expuesto, en el libro de fundamentos de la administración financiera (Gitman, 2012) se puede encontrar el siguiente texto:

Las finanzas pueden ser definidas como el arte y la ciencia de administrar el dinero, prácticamente todos los individuos y todas las organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas ocupan el proceso, las instituciones, los mercados, instrumentos relacionados con la transformación de dinero entre individuos, empresas y gobierno. (p.36)

De acuerdo con lo anteriormente citado, las finanzas permiten a las personas, organizaciones e incluso a las empresas gestionar de forma adecuada los recursos de los que disponen, pues su principal objetivo es examinar y mantener el control de los movimientos económicos de una persona o de un colectivo para satisfacer sus necesidades, cumplir con sus obligaciones y sacar el mayor provecho de sus recursos.

De este modo, como ciencia, Ferrel y Hirt (2012), definen a las finanzas como: “todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz”, lo que permite, interpretar proactivamente las fuerzas

económicas que inciden en el entorno financiero de las organizaciones, dicho conocimiento financiero consiste tomar las decisiones adecuadas al momento de gestionar una empresa, ayudando a tener un sistema económico más estable, igualdad de oportunidades y el progreso de las organizaciones.

En este contexto, destaca la cultura financiera como el conjunto de conocimientos adoptados por algunas personas, con el fin de alcanzar resultados sostenibles en el tiempo. Estas actitudes están basadas en ideas efectivas que han sido desarrolladas para poder evitar gastos innecesarios y lograr mejorar las finanzas. En otras palabras, para definirla de forma más precisa, se puede decir que: son habilidades y aptitudes adquiridas por un grupo de individuos que cuenta con educación financiera y a partir de este conocimiento son capaces de plantear propuestas rentables en diversas situaciones de su vida cotidiana y los negocios donde hacen sus gestiones financieras.

De acuerdo con lo anteriormente dicho, el ámbito de aplicación de la cultura es el mercado financiero, el cual se caracteriza por las relaciones económicas existente entre compradores y vendedores de recursos financieros y valores de inversión. En este sentido Higuera y Serrano (2009), manifiestan que: “la cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen”. Por otro lado (Montoya, 2013), la cultura es un resultado y la educación un proceso de aprendizaje, de modo que, “para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera debemos educarnos haciendo ver que, en cierta manera, uno es consecuencia del otro”. Lo anteriormente dicho, hace referencia a los conocimientos y antecedentes que se tienen por costumbres y tradiciones financieras, sin embargo, ésta puede ser moldeada de acuerdo a la educación.

Por su parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2020) han comunicado sobre la imperiosa necesidad de mejorar la educación y la cultura financiera de la población, debido a que el desconocimiento o el llamado analfabetismo financiero conducen a que la población tomen decisiones sobre su economía personal, poniendo en riesgo su patrimonio, sumándose a la vez el endeudamiento excesivo y en muchos casos hasta llegar a tener una exclusión financiera.

De acuerdo a lo expresado, la cultura financiera converge con el proceso de globalización, el cual ha permitido la transformación de un porcentaje alto de empresas en el orden económico, social, cultural, político y tecnológico; direccionado hacia la búsqueda de mejores prácticas sobre la base de la eficiencia y eficacia, dado el entorno cada vez más competitivo y exigente, siempre enfocados a permanecer dentro de estos cambios. Ante esta situación, posee gran relevancia el diseño y establecimiento de los mecanismos y procedimientos que a nivel organizacional regulen y aseguren una evaluación constante de sus procesos y operaciones en todos los ciclos transaccionales sobre ahorro, inversiones, y el uso seguro de los canales digitales, respondiendo de este modo a la verificación del adecuado desempeño, además de mantener a la entidad orientada al cumplimiento de sus objetivos de rentabilidad.

Tomando en cuenta lo anterior, resulta necesario contar con información fidedigna y oportuna, que permitan en cada sección de la empresa, saber mucho más a fondo sobre su inversión en este caso las finanzas, así como también sobre las gestiones intrínsecas, en aras de alinearlas al objetivo principal por la cual basa su existencia la organización.

En este contexto, un porcentaje alto de empresas dependen de todos los bienes que posee la misma, el ser humano ha tenido la necesidad y capacidad de administrar los recursos financieros que rodean a las empresas bajo la cultura financiera que en ellas repose, estos recursos deben ser optimizados para distribuirse de la mejor manera bajo los modelos económicos que siguen evolucionado con el pasar del tiempo. La cultura financiera así como la administración son disciplinas tan antiguas como las civilizaciones humanas, aunque no se hayan desarrollado como un concepto profesional hasta mucho tiempo después.

Destacando el hecho de que, la administración de empresas es el proceso mediante el cual se diseña y mantiene un ambiente donde un grupo de personas se encuentra trabajando eficientemente para el alcance de las metas predispuestas, guiados bajo la fijación de objetivos y la decisión sobre cómo tratar de alcanzarlos, la disposición de los recursos en pos de la planificación, la aplicación de los recursos y la verificación de que lo establecido se cumpla.

Es importante recordar que, las finanzas corresponden a un área de la administración que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos así como la inversión y el ahorro de los mismos. Ahora bien, debido al proceso económico que mundialmente afectó la economía del sector empresarial en porcentajes considerables, las empresas se vieron en la necesidad de ampliar sus conocimientos, estrategias y análisis de las finanzas que hasta ese momento tenían, en Venezuela muchas solo tomaron un descanso en sus operaciones y otras estaban frente a esa oportunidad de crecimiento en base a sus objetivos.

Por su parte, la Cámara de Industriales del Estado Aragua (2020) manifestó que: algunos empresarios realizaron sus intentos en mantener sus establecimientos, pero no fue del todo positivo su resultado, pues el proceso financiero de sus empresas no les permitía reintegrar la inversión en su totalidad, gracias a que sus ofertas no eran la prioridad en un momento determinado, otros priorizaron la conservación de sus bienes a favor de una estabilidad que vendría luego que pasara el arduo proceso económico que se vivía.

Así mismo, se podía visualizar como pequeñas empresas hacían cambios o integraban productos o artículos que no pertenecen a sus objetivos comerciales, con el fin de mantenerse en un mercado que demandaba quizás lo opuesto lo que ofertaban a un inicio pero que les permitía seguir cumpliendo sus compromisos adquiridos a corto plazo.

Dentro de este contexto, resulta importante mencionar que la empresa seleccionada para esta investigación, resguarda su identidad por proceso de confidencialidad, pero es una empresa del sector de servicios con 18 trabajadores en el área de seguridad ubicada en el estado Aragua, la misma pese a todo ese panorama que no permitía ver resultados positivos a corto plazo logró mantener a más de la mitad de sus carteras de clientes y su vez permanecer con toda su estructura como capital, sus activos monetarios y no monetarios, recursos financieros, capital humano, manteniendo así el prestigio de su marca y ganar respeto en la competencia, esta organización sirvió de ejemplo para avanzar en una economía atípica que crecía sin darse cuenta de los cánones generales establecidos, más sí, de las ganas de mantener las finanzas en valores positivos a favor de la consecución de los objetivos que la empresa se había planteado.

Todo lo antes expuesto permite ver el manejo de una pequeña empresa ante la realidad de incertidumbre vivida mundialmente, la cual logró sobre llevar cada oportunidad a favor del logro de sus objetivos financieros sin necesidad de reducir personal y apostando al lugar y zona donde ejecutaban sus actividades, por consiguiente, surge la necesidad de la investigación de interpretar desde una perspectiva cualitativa de cómo es llevada la administración financiera, la cual permite mostrar la rentabilidad por medio de los estados financieros de dicha organización, para ello se consideró pertinente plantear la siguiente interrogante:

¿Cómo es la cultura financiera en una empresa de seguridad ante realidad de incertidumbre?

Intenciones de la Investigación

1. Develar la visión gerencial de la cultura financiera en una empresa de seguridad entramada en situación de incertidumbre.
2. Dilucidar la operatividad financiera de una empresa de seguridad.
3. Interpretar la cultura financiera de una empresa de seguridad ante una realidad de incertidumbre.

Pertinencia de la Investigación

Esta investigación se perfila como un aporte para el ramo empresarial específicamente en la empresa de Seguridad seleccionada ubicada en el Estado Aragua, pues corresponde al aporte que esta presenta en realizar objetivamente sus actividades diarias, el cual le permitirá obtener información

financiera oportuna en toma de decisiones y un modelo a seguir para otras instituciones.

En las ciencias económicas y sociales permite aplicar todas y cada una de las herramientas obtenidas durante la formación en la Maestría de Administración de Empresas Mención Finanzas egresados de la Universidad de Carabobo campus la Morita, permitiendo de esta manera la actualización en los Trabajos Especiales de Grados en dicha universidad, pues la misma permite aportar una investigación distinta a las realizadas en esta casa de estudios, especialmente en la línea de investigación: gestión Financiera y Sistema Empresarial.

En consecuencia la presente investigación evidencia el buen uso y/o aplicación del conocimiento en la cultura financiera en una empresa de seguridad ubicada en el Estado Aragua, logrando así, tomar conciencia del valor del dinero, así como de sus posibles usos, realizando un consumo responsable y equilibrado, y siendo conscientes de la importancia y necesidad de realizar un ahorro paulatino y constante.

Cuadro 1 Matriz de categorización

Intenciones de la Investigación	Categorías	Sub categorías
Develar la visión gerencial de la cultura financiera en una empresa de seguridad entramada en situación de incertidumbre.	Cultura financiera en una empresa de seguridad entramada en situación de incertidumbre.	Gestión financiera
Dilucidar la operatividad financiera de una empresa de seguridad.	Operatividad financiera de una empresa de seguridad.	Supervisión en las actividades
Interpretar la cultura financiera de una empresa de seguridad ante una realidad de incertidumbre.	Perspectiva de incertidumbre en la cultura financiera de una empresa de seguridad.	Cultura financiera

Fuente: Reyes (2024)

MOMENTO II

EPISTEMOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El marco teórico, marco referencial o marco conceptual tiene el propósito de dar a la investigación un sistema coordinado y coherente de conceptos y proposiciones que permitan abordar el problema. Según Cistena F (2007:91) el marco teórico es "el resultado de la selección de aquellos aspectos más relacionados del cuerpo teórico epistemológico que se asume, referidos al tema específico elegido para su estudio".

Estudios previos de la Investigación

El fundamento de los estudios previos es uno de los componentes más importantes de toda la investigación, en la que se pretende definir o explicar algunos conceptos y principios teóricos que giran en torno a la investigación. El contenido teórico de la investigación contempla los aspectos relacionados con la teoría de la cultura financiera, así como sus bases legales desarrolladas en el contexto del mismo. Sin embargo, se trata de los resultados obtenidos por investigadores al tema en cuestión, los cuales ayudan a guiar el contexto del mismo.

En la revisión y verificación documental acerca de estudios relacionados con la investigación a desarrollar, en torno al área de la cultura financiera se encontraron algunos estudios previos, obteniendo el siguiente resultado:

Fuera de nuestras fronteras, Santa, L. (2022) "Un modelo de planeación y proyección financiera como herramienta de apoyo en la toma de

decisiones estratégicas en una empresa comercializadora colombiana”, realizado en la Universidad de EAFIT para optar al título de Magister en administración Financiera.

El presente trabajo surgió por la necesidad de contar con un modelo financiero en la empresa XYZ S. A. que soporte la toma de decisiones estratégicas por parte de la gerencia general y sirva como herramienta de corto plazo para el control financiero. Su elaboración se dividió en dos fases; la primera, conocida como planeación financiera de corto plazo, se elaboró con un horizonte temporal de un año y su objetivo principal es permitir el ejercicio del control financiero; en cuanto a la segunda fase, conocida como planeación financiera de largo plazo, buscó, mediante la utilización de herramientas propias de la ciencia de datos, disminuir la incertidumbre mediante proyecciones con base estadística sólida. Por último, se acudió a las finanzas corporativas y a la analítica para consolidar un modelo de planeación y de proyección financiera que permita el ejercicio del control financiero y la toma de decisiones estratégicas.

Este trabajo proporcionó aportes valiosos para establecer el cuerpo de conclusiones y recomendaciones del trabajo desarrollado, además de teorías que fundamentan el proceso investigativo.

En nuestras fronteras, Romero (2023) en su trabajo especial de grado titulado “Gestión Financiera para la sostenibilidad económica en la pequeña y Mediana Empresa, caso de Estudio: CEMAT Centro Médico De Alta Tecnología C.A.”, presentado en la Universidad de Carabobo, para optar al grado de Magister en Administración de Empresas Mención Finanzas, el citado estudio tuvo como objetivo analizar la gestión financiera de CEMAT para lograr mayor rentabilidad y ser sostenible a lo largo del tiempo.

Esta investigación, estaba desarrollada bajo dos enfoques cualitativo y cuantitativo. Así mismo, se utilizó como técnicas de investigación, la observación, la entrevista y la encuesta. En relación a la población se tomó cuatro personas que integran el departamento. Donde se demostró que la empresa presenta una planificación financiera cuidadosa, el control de inventario, la gestión de la nómina y la ética empresarial, que son elementos clave para mantener la sostenibilidad económica en un entorno volátil. La revisión detallada del trabajo antes mencionado permitió aportes significativos en la construcción de los momentos a desarrollar.

Bases Teóricas

Esta comprende un conjunto de conceptos y proposiciones que constituyen un punto de vista o enfoque determinado, dirigido a explicar el fenómeno o problema planteado. Esta sección puede dividirse en función de los tópicos que integran la temática tratada o de las variables que serán analizadas. Según Arias (2016), las bases teóricas están formadas por: “un conjunto de conceptos y proposiciones que constituyen un punto de vista o enfoque determinado, dirigido a explicar el fenómeno o problema planteado” (p.39). En este sentido, las bases teóricas permiten desarrollar los aspectos conceptuales del tema objeto de estudio. En este orden de ideas, la revisión necesaria de teorías, paradigmas y estudios vinculados al tema, para posteriormente construir una posición frente a la problemática que se pretende abordar.

A continuación, se presentan las bases teóricas que sustentan la presente investigación

Cultura financiera

Gallo, (2022) expresa que, la cultura financiera implica adquirir conocimientos, habilidades que ayuden a manejar eficientemente las finanzas personales, así mismo, adoptar actitudes adecuadas permitirán tomar decisiones apropiadas sobre el manejo de los recursos disponibles.

Lo anteriormente expresado señala que, estas habilidades adquiridas por la cultura financiera, incluyen la capacidad de elaborar un presupuesto, realizar un seguimiento de los gastos, ahorrar responsablemente y evaluar las opciones de inversión, al punto de lograr optimizar las finanzas personales y alcanzar los objetivos en un corto y largo plazo.

Por su parte, (Beatriz y otros, 2022) afirman que la cultura financiera es clave para el manejo del dinero, permite desarrollar comportamientos y actitudes de forma sensata frente a los ahorros y gastos que se realicen, compensando una mejor calidad de vida al proteger su patrimonio responsablemente.

En base al texto anterior, se puede expresar que, la cultura financiera brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre cómo manejar el dinero de manera responsable. Al tener conocimientos sobre conceptos financieros básicos, como el presupuesto, el ahorro, la inversión y la gestión del crédito, se podrá tomar decisiones financieras más conscientes y racionales.

Así mismo, Kondinero, (2022) considera que la cultura financiera proporciona soluciones rápidas a las personas y empresas a través de los conocimientos, habilidades y prácticas que existen para gestionar correctamente sus finanzas, así como el uso inteligente de los créditos,

optando por reducidos niveles de endeudamiento para mantener un estilo de vida financiero sano.

Por ende, la cultura financiera es esencial en el mundo actual, siendo importante que las personas adquieran conocimientos y habilidades financieras básicas para tomar decisiones informadas y responsables. Tener conocimientos sólidos, puede ayudar a las personas a administrar su dinero de manera efectiva, entender cómo funcionan los mercados financieros y cómo pueden afectar a sus decisiones y bienestar económico.

Importancia de la cultura financiera

Hernández & Pérez, (2019) considera que la cultura financiera es importante ya que, es la capacidad de entender y administrar de manera efectiva el dinero. Una buena cultura financiera puede ayudar a tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas, lo que permitirá llevar a cabo una mejor planificación financiera, ahorros más efectivos, una inversión más sabia y una gestión más eficiente de la deuda.

En síntesis, la cultura financiera proporciona herramientas y conocimiento necesario para planificar y administrar adecuadamente los ingresos y gastos, lo que esto implica tener la capacidad de elaborar un presupuesto, controlar los gastos, ahorrar de manera efectiva y establecer metas financieras realistas. Todo lo antes expuesto permite expresar que, al invertir y cultivar una cultura financiera sólida, es posible tomar el control de las finanzas y disfrutar de una mayor seguridad y bienestar económico.

Ahorro

Galeas y otros, (2016) manifiesta que el ahorro es destinar una parte de los ingresos que percibe mensualmente un individuo o empresa con el propósito de ser utilizado en el futuro para algún gasto significativo o situaciones económicas imprevistas. En definitiva, ahorrar se convierte en un hábito cuando es llevado a la práctica a diario, estableciendo de por medio metas que ayuden a mantenerse motivado, priorizando sus necesidades económicas.

En síntesis, el ahorro manifiesta parte de los ingresos que se guarda para ser utilizados con el tiempo, siendo oportuno resguardarse de situaciones imprevistas y gastos inesperados. Es un hábito inestimable que ayuda a las personas y las empresas a construir un futuro financiero sólido, al priorizar las necesidades económicas y mantener la motivación para alcanzar una mayor estabilidad financiera a corto y largo plazo.

Presupuesto

Cardozo & Becker, (2020) enfatizan que el presupuesto es una herramienta necesaria para tener el control del dinero, permite reflejar los ingresos y gastos que se pretenden realizar en un periodo determinado, ayudando a tomar decisiones más oportunas. En efecto, el presupuesto tiene como fin proyectar las entradas y salidas de dinero que se pueden realizar en un mes o más de manera disciplinada.

De acuerdo con lo anteriormente citado, el presupuesto, brinda una visión clara de los recursos financieros, ayuda a identificar y priorizar gastos, asignando recursos de acuerdo a las necesidades y metas financieras, evitando gastos innecesarios y tomando decisiones informadas.

Realidad de incertidumbre

Según la RAE, la incertidumbre es la falta de certidumbre, es decir, la falta de certeza o conocimiento seguro sobre un tema en particular. La palabra incertidumbre proviene del latín incertitudine, que está compuesta por los términos in- (prefijo de negación), certus ("cierto") y -tud (sufijo de cualidad).

En este sentido, La incertidumbre financiera es la falta de certeza sobre el estado actual o futuro de las finanzas de una empresa. Puede manifestarse como dudas e indecisión, y puede afectar la toma de decisiones, ésta puede ser causada por: Desastres naturales, Recesiones económicas, Cambios en los mercados, Incertidumbre de mercado, crédito, política y regulatoria, la demanda, Incertidumbre tecnológica entre algunas otras.

En torno al texto anterior, en Venezuela, la frase Realidad de incertidumbre es amplia, pues en ella encajan todos y cada uno de los elementos que pueden distorsionar o desajustar la planificación previa para un período determinado, muestra de ello, los cambios políticos, la disparidad de las normas tributarias y fiscales, el exceso de impuestos, fallas en las energía eléctrica y el caso más reciente el tiempo pandémico quien hizo un cambio significativo de ver el manejo de las empresas. Todos estos elementos pueden generar la desestabilización dentro de las organizaciones, afectando las transacciones diarias, pues según el caso, las empresas deciden reducir gastos, o desincorporar el personal a favor de mantener en

juego a la empresa, sin entender la base donde nace la incertidumbre que hace mover todo el ciclo empresarial.

En este sentido la realidad de incertidumbre abarca aspectos desde el clima, hasta el estado de ánimo de los trabajadores, estos últimos son los que mueven la empresa y permiten la generación de ingresos y a ellos los ciclos de incertidumbres le son ajenos, si solo si, no forman parte del equipo de preparación o logística administrativa, pues ellos solo van con un fin: Trabajo = ingresos. Sin considerar que, la realidad en un momento determinado no apoye ese fin. Por ello, las organizaciones deben tener claro sus proyecciones desde lo más mínimo para estar preparados al momento de enfrentar las realidades de incertidumbre que les toque vivir.

MOMENTO III

CAMINO DEL MÉTODO

Toda investigación se fundamenta en constructos metodológicos, el cual define el uso de métodos, técnicas, instrumentos, estrategias y procedimientos a utilizar en el estudio que se desarrolla. Al respecto Balestrini (2006:125) define “el marco metodológico como la instancia referida a los métodos, las diversas reglas, registros, técnicas y protocolos con los cuales una teoría y su método calculan las magnitudes de lo real”.

El paradigma post positivista (cualitativo) se centra, en comprender la realidad desde los significado de las personas implicadas y estudia sus creencias, intenciones, motivaciones y otras características no observables directamente ni susceptibles de experimentación. La investigación bajo este paradigma está orientada al estudio de la experiencia vital con énfasis en lo particular y en la experiencia subjetiva. En este modo de ver la investigación implica una descripción de los significados existenciales como el describir, comprender interpretar la realidad de los significados de las persona, percepciones, intensiones, acciones (Van Manen citado por Hurtado de Barrera, J. 2004)

Hermenéutica

Es una de las corrientes fundamentales del interpretacionismo, tiene su origen en las exégesis de la biblia, la interpretación de la biblia no solo era un análisis gramatical sino también un análisis del contexto histórico de cualquier acontecimiento bíblico, luego fue tomado para la interpretación de todos los textos escritos y evolucionó en la metodología filosófica. Uno de sus principales representantes fue Dilthey quien la intentó establecer como metodología en las ciencias culturales o morales.

En atención a lo anterior, Martínez (2011) cita a Dilthey quien define la hermenéutica como “el proceso por el medio del cual conocemos la vida psíquica con la ayuda de los signos sensibles que son su manifestación” (p.12). Esto significa que la hermenéutica tiene como fin descubrir los significados de las cosas, interpretar lo mejor posible las palabras, los escritos gestos y el comportamiento humano.

Otro teórico de la hermenéutica es Gadamer, pretende desarrollar una hermenéutica filosófica de las ciencias humanas, una reflexión que otorga justicia de su pretensión de verdad, su idea de fondo era que esta verdad no puede estar solamente comprendida a partir de la idea del método, retomando la hermenéutica de la existencia. En este sentido, Gadamer aprendió de Heidegger que la comprensión y la interpretación no personificaban a los métodos de las ciencias humanas, busca comprenderse así mismo.

Por consiguiente, la intencionalidad de la hermenéutica es interpretar los eventos existenciales, no solo interpretación de texto e historias de la vida, sino que permite registrar y conservar imágenes, para así establecer una verdad del fenómeno.

De este modo, cuando el sujeto cognoscente aplica la entrevista estructurada al sujeto de estudio en este caso el directivo, en el momento de transcribir el texto debe comprenderse desde adentro, tratar de comprender lo que el texto (entrevista) dice acerca de las cosas que hablamos, por tanto el investigador debe tratar de atender los fenómenos en forma profunda más que las personas involucradas.

Por ende, el investigador debe tener claro el propósito final que persigue en la investigación, por consiguiente, debe penetrar en el sistema de valores del sujeto investigado, con la finalidad de captar la filosofía de

vida de estas personas (Martínez, 2011, p.115). De allí, que se logra comprender las vivencias, sentimientos, descubrir las motivaciones, conciencia, autorrealización, creatividad, el sentido de la vida, angustias a fin de comprender el significado o concepción que tiene el personal de la empresa de seguridad.

No obstante a lo planteado, el método hermenéutico se basa en la relación entre la comprensión, la explicación y la interpretación, si bien ellas se dan en unidad dialéctica donde la interpretación es la síntesis entre la comprensión y la explicación; en el proceso de investigación científica, se produce un movimiento en el cual estos procesos van adquiriendo mayor relevancia en el desarrollo del propio proceso investigativo. Así en las primeras etapas de este la comprensión del contextualización de la realidad y epistemología de la cultura financiera, la realización del diagnóstico y el estudio tendencial adquieren su mayor significado en la comprensión que va transitando a la explicación, desde una conciencia del sujeto esencialmente histórico-causal.

Técnicas de Recolección de Información

Para la recolección de la información se utilizaron dos técnicas diferentes: para la entrevista semiestructurada y la observación participante. Para Rodríguez (1996):

La observación permite obtener información, a través de ella es posible abordar el estudio de la cultura financiera, a través del registro de las acciones y comportamientos de sus integrantes y del ambiente físico y social donde se desarrollan (p.1).

Desde el punto de vista, Ruiz, Olabuenaga e Ispizua (1989), la entrevista es la:

Técnica de obtener información mediante una conversación profesional con una o varias personas para un estudio analítico de investigación o para contribuir en los diagnósticos sociales. Siempre implica un proceso de comunicación, en el transcurso del cual ambos actores, entrevistador y entrevistado, pueden influirse mutuamente, tanto consciente como inconscientemente (p.125)

La entrevista semiestructurada, definida por Hermoso (2001) es: “Una vía de encuentro con la realidad para ser comprendida e interpretada, contienen un conjunto de saberes que provienen de las vivencias de los sujetos significantes (aquellos que perciben e interpretan la realidad desde sus mundos socioculturales)”. (p. 27).

Igualmente, Taylor y Bogdan (1990) manifiestan que por entrevista cualitativa semiestructurada entendemos:

Reiterados encuentros cara a cara entre el investigador y los informantes, encuentros estos dirigidos hacia la comprensión de las perspectivas que tienen los informantes respecto de sus vidas, experiencias o situaciones, tal como las expresan con sus propias palabras. (p. 101).

De lo anterior se desprende que la entrevista semiestructurada es una técnica para obtener testimonios, la cual va más allá de la entrevista semiestructurada. En ésta, el entrevistador tiende a ser un simple recolector de datos. La entrevista es flexible, no directiva y con estructura en proceso (las mismas vivencias permiten la estructura). Cabe señalar, que la realización de las entrevistas semiestructuradas requieren de un ambiente grato y del establecimiento de una relación armónica con el entrevistado para que la conversación fluya en forma natural. De manera que para el desarrollo

de las entrevistas, se elaboró una guía con una lista de aspectos generales a ser abordados con cada informante. No obstante, el desarrollo de la misma estará determinado por la espontaneidad del sujeto significativo, al momento de expresar sus opiniones.

Contexto de la Investigación

La investigación se desarrollará en una empresa de seguridad ubicada en el estado Aragua. La cual se encarga de prestar servicios de vigilancia a personas naturales y jurídicas a nivel nacional, así como también, brinda capacitación especializada en protección de personalidades para funcionarios del cuerpo policial nacional que deseen ingresar a sus filas.

Sujetos Informantes

El proceso de selección del informante clave consiste en determinar quién o quiénes son las personas que ofrecen al investigador información fidedigna y relevante para el estudio, deben tener características como por ejemplo directores, supervisores, personal del área de contabilidad y administración que labora en la organización, otra característica a tomar es que los informantes estén dispuestos a colaborar en la investigación para que puedan sentirse cómodos a la hora de hacerle la entrevista.

En tal sentido, Martínez (2011) señala que: “son personas con conocimientos especiales, status y capacidad de información...”. pág. (36). Es decir, que un informante clave tiene los conocimientos, el prestigio y la capacidad para proporcionar la información al investigador. Cabe destacar que para los efectos de la investigación se debe especificar las características y razones por las cuales se le determina informante clave, además de prestar la correspondiente identificación de estos. Para esta

investigación el informante clave está representado por una mujer de 40 años de edad, ocupa el cargo de administradora dentro de la organización.

Técnica e Instrumento para la aprehensión de la Información

En esta investigación se aplicará como técnica la observación participante y la entrevista semiestructurada y como instrumentos nota de campo y el guión de entrevista referido anteriormente. Así mismo, Sanmartín (2000) define la observación participante como “una técnica característica del trabajo de campo antropológico, que busca especialmente comprender la alteridad”. (pág.41). Se refiere a una práctica que consiste en vivir entre las personas sometidas a estudios, llegar a conocerlos, a conocer su lenguaje y sus formas de vida a través de una intrusa y continuada interacción con ellos en la vida diaria, se hace usando los órganos de los sentidos, debido a que toda observación necesita de una estrategia cognitiva. Utilizamos los sentidos para realizar un proceso de categorización de lo que vemos.

Así mismo, el mecanismo de observación consiste en buscar siempre una regularidad en las interacciones y una amplitud en forma continuada, manteniendo y creando relaciones. También se complementará con equipos de grabación (Teléfono móvil) para emplear las grabaciones de dichas entrevistas como también fotos para la evidencia de dichas actividades.

Las normas de la observación participante son: no bajar la guardia dando las cosas por supuesta; prestar atención a los aspectos culturales de la situación, tener experiencias desde dentro y desde fuera, realizar un registro sistemático de la observación.

Establecimiento del Rapport

Es de gran importancia para la realización de esta investigación, que la relación del investigador y del informante presente empatía y un buen canal de comunicación, debido a que este aspecto permite el acceso a la información. Esa filiación o tipo de interrelación que se genera día a día desde el primer momento del encuentro o entrada al campo y durante la jornada investigadora es denominada rapport. A tal efecto, Talyor y Bogdan, señalan que:

Establecer un rapport con los informantes es la meta de todo investigador de campo. Cuando el rapport se comienza a lograr con aquellas personas a las que se está estudiando, se experimentan sensaciones de realización y estímulo. El rapport no es un concepto que se pueda definir tan fácilmente, significa muchas cosas: comunicar la simpatía que se siente por los informantes y lograr que ellos la acepten como sincera, compartir el mundo simbólico de los informantes, su lenguaje y perspectiva. (p. 55)

De acuerdo con lo expuesto en la cita anterior, el autor plantea que el rapport es aquella relación comunicativa, que lleva implícita una sensación de agrado en la que establece una empatía entre los investigadores y los informante, siendo aceptada por cada una de las partes, bajo un clima de cordialidad, compañerismo y disposición al trabajo

Categorización

No es más que es decir, cerrar o establecer las categorías, esta facilita la clasificación de los datos registrados, y por consiguiente, propicia una importante simplificación. Consiste en la segmentación en los elementos singulares, o unidades, que resultan relevantes y significativas desde el punto de vista del interés significativo.

La categorización se realiza por unidades de registro, es decir, estableciendo una unidad de sentido (otra posible definición de categoría) en un texto registrado por algún medio (usualmente grabado), por lo tanto es textual y a la vez conceptual. Hernández Fernández y Baptista (2013): “las categorías pueden constituirse utilizando una palabra de una idea que sea similar en otras ideas, o creando un nombre en base a un criterio unificador, logrando que al final del proceso todas las ideas estén incluidas en alguna categoría”. (pág. 156)

Criterios de cientificidad

Se continuará con la sistematización de dicho proceso codificando por colores cada idea que se vaya extrayendo. Por tanto, se considerará de suma importancia la utilización del procedimiento de categorización lo que permitirá reinterpretar la situación de estudio, a la luz de evidencias provenientes de las fuentes obtenidas por la técnica de observación y entrevista en profundidad. La categorización como procedimiento de contraste contribuirá a lograr la credibilidad y validez del estudio entre los aspectos teóricos, los resultados de campo y la interpretación de ambos.

Goezt y Lecompte (1998), “describen que los instrumentos a aplicar en las investigaciones cualitativas, deben ser abiertos y sujetos a modificaciones de acuerdo a la realidad detectada del objeto de estudio” (p.58). Igualmente, para la observación participante se empleará la nota de campo, la cual se empleará durante el desarrollo de las actividades diarias fomentadas por los investigadores. Con el propósito de dar fe y credibilidad al desarrollo del proceso investigativo se realizan tomas fotográficas durante el mencionado proceso, las cuales representan un anexo importante en esta investigación. Es oportuno señalar que para las notas de campo será necesario utilizar el

cuaderno de notas, para citar los aspectos más relevantes durante la investigación.

Validez Cualitativa

La validez bajo el enfoque cualitativo, concierne la exactitud con que las reflexiones representen efectivamente la realidad empírica y los constructos diseñados mediante categorías reales de la experiencia humana (Hansen, citado en Pérez, 1994:80). En otras palabras, ella es una forma de estimar el grado de correspondencia entre el aprendizaje susceptible de ser evaluado y el proceso de evaluar ese aprendizaje atribuido al evaluado. Agregado a esto, la credibilidad asociada a la validez, está condicionada a la estrecha relación del evaluado y con el contexto sociocultural donde se realiza la evaluación, tomando en consideración sus características más relevantes. La validez depende, a su vez, de una actitud de aproximación de igual a igual, entre el evaluador y el evaluado, revisando permanentemente las conjeturas planteadas para que resulte en todos los casos, y desarrollando conjuntamente un proceso de intersubjetividad.

Confirmabilidad Cualitativa

La confirmabilidad depende de procedimientos de observación, para describir detalladamente lo que está ocurriendo en un contexto determinado, tomando en cuenta para ello el tiempo, lugar y contexto objeto de investigación o evaluación, para poder así intercambiar juicios con otros observadores sean estos investigadores o evaluadores. De allí que la confirmabilidad, representa el grado de similitud de las respuestas observadas entre el contexto del investigador o evaluador y el investigado o evaluado. Kirk & Millar (1988), recomiendan a los investigadores cualitativos ir hacia la búsqueda de la consistencia de los hallazgos tomando como base los cuatro procesos de investigación hermenéutica. Invención,

descubrimiento, interpretación y documentación, con la finalidad de poder coordinar la toma de decisiones.

La confirmabilidad interna, se evidencia cuando varios investigadores, estudiando la misma situación, acuerdan en sus conclusiones. El nivel de consenso entre diferentes observadores de la misma realidad eleva la credibilidad que merecen las estructuras significativas descubiertas en un determinado ambiente, así como la seguridad de que el nivel de congruencia de los fenómenos en estudio es consistente. La confirmabilidad externa se logra cuando al replicar un estudio, diferentes investigadores llegan al mismo resultado.

Técnica de análisis de la investigación

Para el análisis e interpretación de la información se utilizará la triangulación y contrastación.

Triangulación

Martínez (2011), define la triangulación como una herramienta heurística de gran eficacia y consiste en determinar ciertas interacciones o coincidencias a partir de varios puntos de vista del mismo fenómeno. En la presente investigación se aplicará la triangulación de técnicas, que sugiere Bisquerra (2000). Temporal: son datos recopilados en distintas fechas para comprobar si los resultados son constantes. Especial: los datos recogidos se hacen en distintas partes para comprobar coincidencias y personal: la muestra de sujetos puede ser variada.

El uso de técnicas de triangulación de los resultados obtenidos durante la observación directa ha gozado de un gran predicamento en la literatura de método de investigación social. Una gran parte de los científicos sociales han considerado que cuanto mayor sea la variedad de las metodologías, datos e investigadores empelados en el análisis de un problema específico, mayor será la fiabilidad de los resultados finales.

Ante estas consideraciones, la técnica de la triangulación definida por Oslen (2004), de la siguiente manera: la triangulación, como estrategia de investigación en ciencias sociales, es algo más que un proceso de validación convergente. “Supone un continuum que recoge una visión holística del objeto de estudio. No está orientada meramente a la validación, sino que persigue un ensanchamiento de los límites de la comprensión de la realidad estudiada”. (p.14). en la presente investigación esta técnica se utiliza para contrastar las opiniones de las diferentes fuentes del estudio con relación a la realidad de la situación investigada. La triangulación o multiangulación es una técnica que contribuye a la verificación y validación del análisis cualitativo. Existen cuatro formas básicas de triangulación: métodos, fuentes, investigadores y teorías.

En el caso de esta investigación se trabajará con la técnica denominada Nodos de Confluencia Discursiva (Buitriago, 2010) “esta técnica permite llegar a la esencia del discurso de los informantes tomando en cuenta las coincidencias y no coincidencias en el discurso del entrevistado”. Se subraya con distinto colores las coincidencia en el discurso de los informantes y se le asigna una frase que represente a dichas coincidencias, las no coincidencias se subrayan con distintos colores y se le asigna una frase que represente a las no coincidencias, se le coloca un cuadro de tres columnas donde se señale en la primera columna el discurso coincidente, se

asignan palabras generadoras a esas coincidencias y estas se colocan en la segunda columna, esas palabras generadoras se relacionan en nodos de confluencia discursiva y estos se colocan en la tercera columna.

El proceso de contratación de hace en una matriz de cuatro columnas y en la primera se coloca el nodo de confluencia discursiva, en la segunda las miradas ajenas (teóricos), en la tercera columna la posición de investigador y en la cuarta columna el exudado del nodo, el cual constituye la esencia que emerge en el proceso de contrastación. Se teje a través del exudado de los nodos una malla de teorización.

MOMENTO IV

HERMENEUSIS DE LA REALIDAD DE LOS HECHOS

Este momento corresponde a la presentación de los hallazgos encontrados en el proceso de sistematización de la información, lo que llevo a tener una visión holística de los hechos, a fin de develar las concepciones de La cultura financiera, asumiendo una realidad dinámica en la que se pueda comprender los procesos que llevan a cabo los trabajadores de una empresa de seguridad en el marco contextual en el que actúa.

Este periodo de la investigación comprende altamente el proceso reflexivo del investigador y pone a prueba los principios teóricos que se investigaron, su congruencia y la profundidad con que se abordó el tema. Ahora bien, este proceso sistemático se llevó a cabo luego de haber realizado el encuentro intersubjetivo con el informante. Dicha investigación se fundamentó en el enfoque cualitativo por lo cual la información se recogió dentro del contexto cultural, tomando en consideración que “la realidad es única”, que solo se puede interpretar en el contexto en el cual se da.

El propósito en este momento es develar las concepciones de la cultura financiera en una empresa de seguridad ante realidad de incertidumbre. Para ello se llevó a cabo una entrevista semiestructurada y la información obtenida se procesó a través de la construcción de categorías de la investigación.

ENTREVISTA SEMI ESTRUCTURADA

Cuadro N° 2 Entrevista Semi estructurada

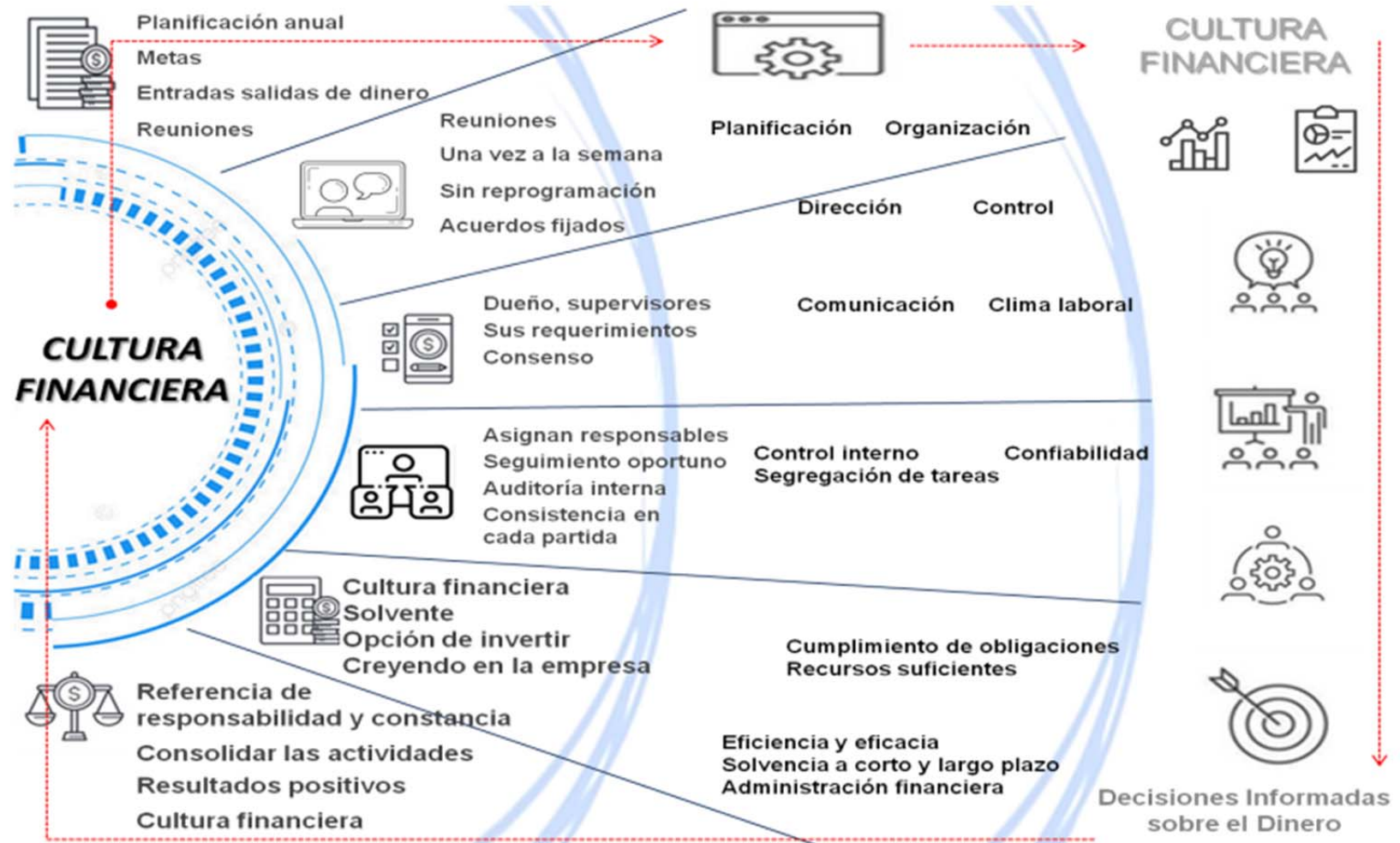
PROTOCOLO	NODOS CONTEXTUALES	SUB CATEGORIAS	CATEGORIAS
1ra Pregunta: De acuerdo a su experiencia, explique ¿cómo lleva a cabo las acciones financieras en la empresa de seguridad? <u>Respuesta:</u> Aquí todo comienza con la planificación anual, allí se establecen nuestras metas a cumplir el año entrante, eso incluye todas las entradas (bien sea por ventas u otros ingresos) y salidas de dinero que debemos alcanzar para llegar a la meta establecida, esto no es más que una serie de reuniones donde vamos fijando todo lo que la empresa necesita para sostenerse en ese tiempo.	planificación anual metas a cumplir el año entrante todas las entradas salidas de dinero serie de reuniones sostenerse en ese tiempo	Planificación Organización	Cultura Financiera Presupuesto Análisis de rendimiento
1.1 ¿aproximadamente cuántas reuniones son? <u>Respuesta:</u> Mira, alrededor de diez reuniones pautadas una vez a la semana, sin reprogramación, todos acordamos un día a la semana y en una hora se deben llegar a acuerdos fijados	reuniones pautadas una vez a la semana sin reprogramación deben llegar a acuerdos fijados	Dirección control	Toma de decisiones Evaluación Políticas y procedimientos

para ese día. como por ejemplo establecer los planes cubrir las necesidades de los clientes, fijar precios de cada servicio a prestar, coordinar los equipos de trabajo para cada organización			
1.2 ¿quienes participan en esas reuniones? <u>Respuesta:</u> El dueño de la empresa, los supervisores de campo, los encargados de cada área, cada uno debe presentar por escrito sus requerimientos, los cuales se llevan a consenso.	dueño de la empresa supervisores de campo encargados de cada área presentar por escrito sus requerimientos se llevan a consenso	Comunicación Clima laboral	Trabajo en equipo Toma de decisiones Proveer situaciones
2da Pregunta: Explique de manera detallada ¿cómo se lleva a cabo en la empresa el proceso financiero? <u>Respuesta:</u> Una vez finiquitadas las reuniones se asignan responsables que hagan el seguimiento oportuno de cada actividad pautada, para ello se crea un sub equipo de auditoría interna quienes hacen revisión con los responsables de áreas buscando siempre soluciones y puntos de vistas oportunos a favor del deber ser, se hace un pre cierre en todos los movimientos de la empresa y allí vamos evaluado la consistencia en cada partida	asignan responsables seguimiento oportuno sub equipo de auditoría interna buscando siempre soluciones deber ser evaluado la consistencia en cada partida	Control interno Confiabilidad Segregación de tareas	Evaluación de rendimiento Supervisión

2.1 ¿En este momento cómo se encuentra la situación financiera de la empresa? <u>Respuesta:</u> Gracias a la cultura financiera hoy por hoy somos una empresa solvente con todos nuestros compromisos, tanto con los clientes como los proveedores. El patrimonio refleja números positivos y eso nos permite en tener la opción de invertir y seguir creyendo en la empresa.	cultura financiera empresa solvente patrimonio refleja números positivos opción de invertir seguir creyendo en la empresa	Cumplimiento de obligaciones Recursos suficientes	Cultura financiera Toma de decisiones
2.2 ¿consideras que su empresa está posicionada en el mercado, gracias a la cultura financiera? <u>Respuesta:</u> Por supuesto que sí, somos referencia de responsabilidad y constancia en todas nuestras actividades, debido al trabajo en equipo que acá se hace, todo parte en consolidar las actividades más pequeñas para lograr las más grandes y hacer el seguimiento oportuno dentro y fuera de nuestras instalaciones. La cultura financiera debe ser eje principal en todas las organizaciones para lograr resultados positivos en sus procesos.	Sí referencia de responsabilidad y constancia trabajo en equipo consolidar las actividades seguimiento oportuno cultura financiera resultados positivos en sus procesos	Eficiencia y eficacia Solvencia a corto y largo plazo Administración financiera	Cultura financiera Estabilidad financiera

Fuente Reyes D (2025)

Estructuración



TRIANGULACIÓN

Cuadro N° 4Triangulación

SUJETO INFORMANTE	TEORIA	SISTESIS INTEGRATIVA DE SABERES DEL INVESTIGADOR
1ra Pregunta: De acuerdo a su experiencia, explique ¿cómo lleva a cabo las acciones financieras en la empresa de seguridad? <u>Respuesta:</u> Aquí todo comienza con la programación anual, allí se establecen nuestras metas a cumplir el año entrante, eso incluye todas las entradas (bien sea por ventas u otros ingresos) y salidas de dinero que debemos alcanzar para llegar a la meta establecida, esto no es más que una serie de reuniones donde vamos fijando todo lo que la empresa necesita para sostenerse en ese tiempo.	La Cultura Financiera ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera; en definitiva, ayuda a saber poner en una balanza tanto la parte positiva como la negativa de una situación y decidir los pasos a seguir. (Ibídem, p. 31).	Como herramienta de trabajo basada en experiencias de la misma organización la cultura financiera brinda las bases ineludibles de la planificación empresarial, pues ella permite visualizar todo el camino que en un periodo determinado la empresa espera alcanzar, siempre de la mano de todos los integrantes de la empresa, en aras de alcanzar todos y cada uno de los objetivos planteados.
1.1 ¿aproximadamente cuántas reuniones son?	La educación financiera ayuda a los usuarios a	Entre las aristas más importantes de la cultura financiera resalta la

<u>Respuesta:</u> Mira, alrededor de diez reuniones pautadas una vez a la semana, sin reprogramación, todos acordamos un día a la semana y en una hora se deben llegar a acuerdos fijados para ese día, como por ejemplo establecer los planes cubrir las necesidades de los clientes, fijar precios de cada servicio a prestar, coordinar los equipos de trabajo para cada organización	requerir a las entidades servicios que se ajusten a sus necesidades y preferencias, lo que hace que los intermediarios financieros tengan que conocer mejor las necesidades de sus clientes, posibilitando una mayor oferta de productos y servicios financieros, y, con ello, un aumento de la competencia y la innovación del sistema financiero. (Ibídem, p. 31).	educación financiera, ella es su más genuina expresión permite el reconocimiento de todos los eslabones a favor de los clientes, pues la satisfacción de sus necesidades permite el crecimiento de las empresas, tomando como base la organización efectiva donde el estudio de un target brinde el abanico de posibilidades que satisfaga la cartera de clientes, permitiendo posicionar a la empresa entre sus competidores.
1.2 ¿quienes participan en esas reuniones? <u>Respuesta:</u> El dueño de la empresa, los supervisores de campo, los encargados de cada área, cada uno debe presentar por escrito sus requerimientos, los cuales se llevan a	La comunicación financiera juega un papel crucial en la toma de decisiones económicas. La información financiera	La cultura financiera es esencial para los dueños de empresas, esta les permite tomar decisiones participadas y estratégicas. Tener La buena comprensión de

consenso.	precisa y oportuna permite a los inversores y a otros actores del mercado evaluar los riesgos y las oportunidades, y tomar decisiones informadas. Hernández & Pérez, (2019)	conceptos como flujo de caja, inversión, costos y rentabilidad ayuda a gestionar mejor sus recursos y a planificar el crecimiento de las empresas, la cultura financiera no solo beneficia a los dueños, sino que también puede ser un motor de éxito para toda la empresa.
2da Pregunta: Explique de manera detallada ¿cómo se lleva a cabo en la empresa el proceso financiero? <u>Respuesta:</u> Una vez finalizadas las reuniones se asignan responsables que hagan el seguimiento oportuno de cada actividad pactada, para ello se crea un sub equipo de auditoría interna quienes hacen revisión con los responsables de áreas buscando siempre soluciones y puntos de vistas oportunos a favor del deber ser, se hace un pre cierre en todos los movimientos de la empresa y allí vamos evaluado la consistencia en cada partida	La Auditoría Interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una Organización. (Sotomayor, 2016)	Todas las herramientas internas que se usen en pro de sincerar los saldos, refuerza a la organización a cumplir con sus objetivos, facilitando un enfoque sistémico y disciplinado al momento de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión del riesgo. Logrando con ellos resultados oportunos a favor de los objetivos de la empresa.

2.1 ¿En este momento cómo se encuentra la situación financiera de la empresa? <u>Respuesta:</u> Gracias a la cultura financiera hoy por hoy somos una empresa solvente con todos nuestros compromisos, tanto con los clientes como los proveedores. El patrimonio refleja números positivos y eso nos permite en tener la opción de invertir y seguir creyendo en la empresa	La cultura financiera es clave para el manejo del dinero, permite desarrollar comportamientos y actitudes de forma sensata frente a los ahorros y gastos que se realicen, compensando una mejor calidad de vida al proteger su patrimonio responsablemente.	La aplicación efectiva de la cultura financiera permite evaluar los recursos económicos de manera minuciosa, así como también tomar decisiones financieras y de inversión basadas en la rentabilidad, para así darle más prestigio a la empresa
2.2 ¿consideras que su empresa está posicionada en el mercado, gracias a la cultura financiera? <u>Respuesta:</u> Por supuesto que sí, somos referencia de responsabilidad y constancia en todas nuestras actividades, debido al trabajo en equipo que acá se hace, todo parte en consolidar las actividades más pequeñas para lograr las más grandes y hacer el seguimiento oportuno dentro y fuera de nuestras instalaciones. La cultura financiera debe	Hernández & Pérez, (2019) considera que la cultura financiera es importante ya que, es la capacidad de entender y administrar de manera efectiva el dinero. Una buena cultura financiera puede ayudar a tomar decisiones acertadas	La cultura financiera es la columna empresarial capaz de permitir una visión clara de la situación económica a favor de los objetivos de la empresa, guiando a la empresa a adaptarse a esos cambios económicos apoyados de estrategias que caminan la rentabilidad a largo plazo, y

ser eje principal en todas las organizaciones para lograr resultados positivos en sus procesos.	sobre sus finanzas, lo que permitirá llevar a cabo una mejor planificación financiera, ahorros más efectivos, una inversión más sabia y una gestión más eficiente de la deuda.	prestigio en el mercado.
---	--	--------------------------

Fuente Reyes D (2025)

MOMENTO V

REFLEXIONES Y RECOMENDACIONES

Este momento refleja el conjunto de situaciones desde la dialéctica que permite la comprensión de la realidad, el cual es un proceso natural del pensamiento en el que se interpretan, aclaran y relacionan ideas, generando un proceso reflexivo que permite develar realidades de distintos tipos accediendo a la formación de nuevas ideas. Culminado el proceso de investigación y con ello el logro de los objetivos trazados, el autor llega a las siguientes reflexiones:

En el complicado y dinámico panorama empresarial actual, representado por una volatilidad económica constante y una incertidumbre geopolítica palpable, la solidez de una organización no reside únicamente en sus activos tangibles o en la brillantez de sus innovaciones. Más bien, se cimienta profundamente en la adopción e internalización de una cultura financiera sólida. Esta cultura, que permea todos los niveles de la empresa y moldea la toma de decisiones diarias, se erige como un faro en la niebla de la incertidumbre, guiando a la organización hacia la estabilidad, el crecimiento sostenible y la resiliencia a largo plazo.

En este contexto, la cultura financiera no se limita solo al conocimiento de los estados financieros o al seguimiento de los indicadores clave de rendimiento. Trasciende estos aspectos técnicos para convertirse en un

conjunto de valores, creencias y comportamientos compartidos que fomentan una gestión responsable y consciente de los recursos financieros en todos los ámbitos de la organización. En un entorno de incertidumbre, donde las variables económicas pueden fluctuar drásticamente y los riesgos pueden materializarse de forma inesperada, una cultura financiera sólida actúa como un amortiguador, permitiendo a la empresa anticipar, adaptarse y superar los desafíos con mayor eficacia.

De acuerdo con lo anteriormente dicho, las bases fundamentales de una cultura financiera resiliente en tiempos de incertidumbre son la organización y planificación financiera estratégica. Una organización con una cultura financiera sólida no trabaja a ciegas, sino que establece objetivos financieros claros, desarrolla planes detallados para alcanzarlos y supervisa continuamente su progreso. Esto permite la creación de presupuestos razonables y flexibles, la implementación de sistemas de control interno firmes y la realización de análisis de escenarios para anticipar posibles impactos financieros derivados de la incertidumbre.

Por ende, en un entorno incierto, la capacidad de realizar proyecciones financieras precisas y de adaptar los planes estratégicos a medida que evolucionan las condiciones del mercado es delicado. Una cultura financiera que valora la planificación proactiva permite a la organización identificar riesgos potenciales con antelación, tomar medidas preventivas y asignar recursos de manera eficiente para mitigar los efectos negativos de la incertidumbre. Esto también implica la diversificación de las fuentes de ingresos, la optimización de la estructura de costos y la gestión prudente del endeudamiento, creando una base financiera más sólida y adaptable a los cambios inesperados.

Además, la organización financiera dentro de una cultura sólida se extiende a la transparencia y la comunicación efectiva de la información financiera a todos los niveles de la empresa. Cuando los empleados comprenden los objetivos financieros de la organización y su propio papel en la consecución de estos, se fomenta un sentido de responsabilidad compartida y se promueve una toma de decisiones más informada y alineada con los intereses financieros de la empresa. Esta transparencia también genera confianza entre las partes, incluyendo inversores, acreedores y empleados, lo que resulta especialmente valioso en momentos de incertidumbre.

Haciendo énfasis en el texto anterior, y dando cumplimiento con las intenciones de esta investigación se devela la visión gerencial de la cultura financiera en una empresa de seguridad entramada en situación de incertidumbre, la empresa objeto de estudio se enfoca en la resiliencia financiera, la adaptabilidad a los cambios económicos y la implementación de estrategias que garantizan la estabilidad y el crecimiento a largo plazo, permitiendo de esta forma estar preparada para enfrentar ciclos económicos y proteger su estabilidad financiera.

En este sentido, la consideración del ambiente laboral dentro de la cultura financiera es otro aspecto crucial para navegar la incertidumbre. Una organización que valora a sus empleados y fomenta un ambiente de trabajo positivo y productivo está mejor equipada para afrontar los desafíos económicos. En tiempos de incertidumbre, la moral y el compromiso de los empleados pueden verse afectados, lo que puede repercutir negativamente en la productividad y la eficiencia operativa.

Por ello, una cultura financiera consciente del ambiente laboral invierte en el desarrollo de sus empleados, promueve la comunicación abierta y transparente, y reconoce y recompensa el desempeño. Esto crea un sentido de pertenencia y lealtad, lo que a su vez aumenta la motivación y el compromiso de los empleados para contribuir al éxito financiero de la organización, incluso en momentos difíciles. Además, un ambiente laboral positivo puede fomentar la innovación y la creatividad, lo que puede llevar a la identificación de nuevas oportunidades y soluciones para hacer frente a la incertidumbre.

Es importante acotar que, los empleados pertenecientes a la empresa objeto de estudio al momento de su ingreso desconocen la cultura financiera que se maneja en la organización, más en su inducción, les hablan de forma explícita entorno la cultura financiera, brindándoles la oportunidad de conocer los planes y proyectos empresariales de los cuales formaran parte, haciendo énfasis, en que ellos en corto plazo serán garantes de cumplir estas ideas que a futuro se perfilan, a la luz de la calidad en el servicio, la competencia y el crecimiento a largo plazo tanto personal como laboralmente.

Al mismo tiempo, la estabilidad financiera es, por supuesto, un objetivo primordial de cualquier cultura financiera, especialmente en un entorno incierto. Esto implica la gestión prudente de los flujos de efectivo, el mantenimiento de niveles adecuados de liquidez y la diversificación de las fuentes de financiación. Una organización con una cultura financiera sólida prioriza la solvencia y la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras a corto y largo plazo, incluso en escenarios económicos adversos. En tiempos de incertidumbre, la capacidad de acceder a fuentes de financiación alternativas y de gestionar eficientemente el capital de trabajo se vuelve fundamental. Una cultura financiera que fomenta la disciplina en el

gasto, la optimización de los inventarios y la gestión eficiente de las cuentas por cobrar y por pagar contribuye significativamente a la estabilidad financiera de la organización, proporcionando un colchón para absorber los choques económicos inesperados.

Este recorrido reflexivo permitió observar, que la organización objeto de estudio puede verse comprometida por la incertidumbre en la demanda de servicios, la eficiencia de los procesos y la capacidad de adaptarse a cambios en el entorno. Por lo tanto, el manejo de la incertidumbre requiere estrategias como la diversificación de riesgos, la implementación de seguros y una planificación estratégica minuciosa, la cual brinda seguridad en el cumplimiento de las actividades diarias a favor de todo lo planificado, pues bien se sabe que, la operatividad financiera forma parte de la columna principal de todas las organizaciones y el manejo oportuno de la misma consolida la solvencia de las empresas.

Prosiguiendo con todo lo antes expuesto, la gestión del tiempo eficiente y la atención oportuna son elementos intrínsecos a una cultura financiera que busca mitigar los riesgos asociados a la incertidumbre. En un entorno dinámico, la capacidad de tomar decisiones rápidas y bien informadas es crucial. Una cultura financiera que valora la eficiencia en los procesos, la recopilación y análisis oportunos de la información financiera, y la comunicación ágil permite a la organización reaccionar rápidamente a los cambios del mercado y a las amenazas potenciales. La demora en la toma de decisiones financieras o la falta de información actualizada pueden tener consecuencias graves en un entorno de incertidumbre. Una cultura financiera que promueve la gestión del tiempo eficaz y la atención oportuna a las señales del mercado permite a la organización identificar problemas incipientes, tomar medidas correctivas a tiempo y aprovechar las

oportunidades que puedan surgir en medio de la incertidumbre. Esto también se aplica a la satisfacción del cliente, que se convierte en un factor aún más crítico en tiempos de incertidumbre.

En este contexto, la cultura financiera centrada en el cliente reconoce que la lealtad del cliente es fundamental para la estabilidad financiera a largo plazo. En un entorno incierto, los clientes pueden volverse más sensibles a los precios y más propensos a buscar alternativas. Por ello, la organización objeto de estudio invierte en ofrecer un valor único a sus clientes, brinda una atención oportuna y personalizada, construye relaciones a largo plazo basadas en la confianza y la satisfacción. Un cliente satisfecho es más propenso a permanecer leal incluso en tiempos de incertidumbre, proporcionando un flujo de ingresos más estable y predecible Kondinero. (2022).

Por todo lo antes expuesto, la empresa objeto de estudio analiza planes que contemplen diferentes escenarios posibles y sus impactos financiero; de igual forma, no dependen de un solo servicio o cliente, sino que amplía la cartera de servicios y clientes para reducir el impacto de posibles fluctuaciones, así mismo, mantiene a los empleados tanto administrativos como operativos actualizados en sus distintas áreas para garantizar la eficiencia y el cumplimiento de todas las actividades planteadas. En otras palabras, la empresa objeto de estudio, realiza sus actividades gracias a la gestión proactiva y adaptativa, combinando estrategias de reducción de riesgos con una planificación flexible y actualizada.

En este sentido, Según (Csorba, 2020) la cultura financiera tiene que ver con los valores compartidos y los supuestos que guían el comportamiento

de la función financiera y cómo responde a los riesgos y oportunidades ambientales y sociales. Una cultura financiera de apoyo ofrece una base sólida para el cambio. Más aún, soportada por un equipo de trabajo que vele por la ejecución oportuna de las actividades, controlando sus entradas y salidas de dinero, así como también en manejo óptimo de los recursos materiales.

Es importante acotar que, el prestigio juega un papel fundamental en la capacidad de una organización para navegar la incertidumbre. Una marca sólida y una reputación positiva generan confianza entre los interesados, incluyendo clientes, inversores, proveedores y empleados. Esta confianza se traduce en una mayor resiliencia ante los desafíos económicos y una mayor capacidad para atraer y retener talento, clientes e inversión en tiempos de incertidumbre. Una cultura financiera que valora la ética, la transparencia y la responsabilidad social contribuye directamente a la construcción y el mantenimiento del prestigio de la marca y la empresa. Las prácticas financieras responsables y sostenibles, la comunicación honesta con los interesados y el compromiso con la creación de valor a largo plazo fortalecen la reputación de la organización y la posicionan como un socio confiable y una inversión segura en un entorno incierto.

En síntesis, la incertidumbre inherente al panorama empresarial actual exige un enfoque proactivo y estratégico en la gestión financiera. Una cultura financiera robusta, que integre la organización y planificación estratégica, la consideración del ambiente laboral, la búsqueda de la estabilidad financiera, la gestión eficiente del tiempo, la atención oportuna, la priorización de la satisfacción del cliente y el cultivo del prestigio de la marca y la empresa, no es simplemente una ventaja competitiva, sino una necesidad fundamental para la supervivencia y el éxito a largo plazo. Al internalizar estos principios

en todos los niveles de la organización, las empresas pueden construir una base sólida para afrontar los desafíos de la incertidumbre, adaptarse a los cambios del mercado y asegurar un futuro financiero sostenible y próspero. La cultura financiera se convierte así en el timón que guía a la organización a través de las aguas turbulentas de la incertidumbre, asegurando que llegue a puerto seguro con fortaleza y resiliencia.

Referencias bibliográficas

Arias, F. (2016). El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica. Caracas: Editorial Episteme.

Balestrini, M (2006), Cómo se Elabora el Proyecto de Investigación. BL Editorial Consultores Asociados. Caracas Venezuela.

Bisquerra R, Pérez J, García, E. Bisquerra A, (2015). Inteligencia emocional en Educación. Madrid. Editorial Síntesis.

Buitrago, R. (2018) Liderazgo Reformador: Comportamiento Humano Evolutivo hacia la Concienciación de la Gerencia en la Industria Farmacéutica. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Volumen 18-Nº 2. Universidad de Pamplona. Colombia. pp. 15–23. Disponible en: http://revistas.unipamplona.edu.co/ojs_viceinves/index.php/FACE/article/view/3436

Cisterna, F (2007). Manual de metodología de la investigación cualitativa para educación y ciencias sociales.

Ferrel O. C., Hirt Geoffrey, Ramos Leticia, Adriaenséns Marianela y Flores Miguel Angel, Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante, Cuarta Edición, McGraw-Hill Interamericana, 2012, Pág. 8.

Gander, Hans-Helmuth, 2014, 'Gadamer: la universalidad de la hermenéutica', en Malpas y Gander (2014), págs. 37–48.

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de Administración Financiera (Décimo Segunda ed.). Editorial Pearson. Pearson Educación de México, S.A. de C.V. Pág. 3

Goetz, J. y Lecompte, M. (1988): Etnografía y diseño cualitativo en investigación educativa. España. Ediciones Morata.

Hansen, D. R. & Mowen, M. M. (2007). Administración de costos: Contabilidad y control. Cengage Learning Editores.

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2013). Metodología de la Investigación (3a. ed.). México: McGRA -HILL Interamericana, S.A.

Higuera Torres, R. , & Serrano, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. México DF: Emprendedores

Hurtado de Barrera, J. (2004). Metodología Holística de la Investigación. Quirón Ediciones CIEA Sypal. Caracas.

Kirk, J. & Millar, M. L. (1988). Reliability and validity in qualitative research.

Lopez, M. D. (2018). Finanzas personales, cultura financiera. Bogota: Ediciones de la u.

Qualitative research methods series 1. Beverly Hill: Sage Publications

Martínez (2011). Nuevos paradigmas de la investigación. Caracas: editorial Alfa.

Montoya, César y Boyero, Martín (2013). El CRM como herramienta para el servicio al cliente en la organización. Revista Científica "Visión de futuro". Volumen 17, número 1. Argentina. (Pp. 130-151).

Olsen, W. (2004): "Triangulation in Social Research: Qualitative and Quantitative Methods Can Really be Mixed". En: HOLBORN, M.: Development in Sociology. Causeway Press (En prensa).

Palella y Martins. (2012). Metodología de la Investigación Cualitativa. Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (Tercera ed.). Caracas.

Pérez, G. (2002). Investigación Cualitativa. Retos e Interrogantes. I. Métodos. Madrid: Muralla.

Romero, Ronal (2023) GESTIÓN FINANCIERA PARA LA SOSTENIBILIDAD ECONÓMICA EN LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA, CASO DE ESTUDIO: CEMAT CENTRO MÉDICO DE ALTA TECNOLOGÍA C.A.

Rodríguez (1996) Aprendizaje significativo e interaccion personal. Ponencia presentada en el IV encuentro internacional sobre aprendizaje significativo Maragogi. Brazil.

Ruiz Olabuénaga, J. L. e Ispizua, M. A. (1989) Cómo elaborar un proyecto de investigación social. Cuadernos monográficos del ICE, 7. Bilbao: Universidad de

Santa, Luis (2022). Un Modelo de Planeación y Proyección Financiera como Herramienta de Apoyo en la Toma de Decisiones Estratégicas en una Empresa Comercializadora Colombiana Trabajo de Grado. Universidad EAFIT, Colombia.

San Martín, J. (1986). La estructura del método fenomenológico. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia.

S.J. Taylor; R. Bodgan (1984). “La entrevista en profundidad”. Introducción a los métodos cualitativos de investigación. La búsqueda de significados. Barcelona: Paidós Ibérica.

Sotomayor Amador, (2016). Auditoría Administrativa. México: Editorial Mc Graw Hill.

VAN HORNE C., JAMES, WACHOWICZ, JR., JOHN M. (2010). Fundamentos de Administración Financiera . México: PEARSON.

Referencia en Línea

Beatriz, T., Juan, E., Estefany, D. L., & Torres, E. (2022). Características de la Cultura financiera de los géneros en la región Altiplano. <https://iquatroeditores.com/revista/index.php/relayn/article/view/596/329>

Cámara de Industriales del Estado Aragua (2020) <https://ciea.org.ve/category/noticias/>

Cardozo, R., & Becker, S. (16 de Septiembre de 2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Scielo, 16(2).

http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235

Flores, A., & Pacho, A. (2021). Educación financiero y nivel de endeudamiento de los trabajadores mototaxistas del distrito de Yarinacocha, 2021. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (28 de Agosto de 2016). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. (2588-0705), 22. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3/80

Gallo, J. (2022). Cultura financiera. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

Garcia, W. E. (2018). repositorio.uss.edu.pe. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5290/Adanaqu%C3%A9%20Fern%C3%A1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, A., & Pérez, S. (2019). Visiones de la educación financiera: análisis y perspectivas. Toluca, Estado de México, México: Editorial Incunabula. http://www.eco.buap.mx/publicaciones/libros/visiones_de_la_educacion_financiera.pdf

Kondinero. (2022). Cómo tener una buena cultura financiera. <https://www.kondinero.com/blog/educacion-financiera/como-tener-una-buena-cultura-financiera>

Nidia Garcia, A. G. (2013). La educacion finanaciera en America Latina y el Caribe. Cymgular. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2020)
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-49102008000400011

Csorba, L. (2020). Los factores determinantes de la cultura financiera, la educación financiera y el comportamiento financiero. Public Finance Quarterly , Oficina de Auditoría del Estado de Hungría, vol. 65(1),