



**ESCUELA DE POSGRADO**  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Capacitación basada en el enfoque de Robert  
kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los  
trabajadores de la red de salud Bagua - 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE**  
Maestro en Gestión Pública

**AUTOR:**

Bach. Castañeda Ramírez Leni Antonio

**ASESORA:**

Dra. Bertila Hernández Fernández.

**SECCIÓN**

Ciencias Empresariales

**LINEA DE INVESTIGACIÓN**

Gestión del financiamiento

**CHICLAYO-PERÚ**

**2019**



# ESCUELA DE POSGRADO

## DICTAMEN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

El Jurado evaluador de la Tesis titulada:

*Capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua - 2018*

Que ha sustentado don (doña):

*Leni Antonia Costánida Ramírez*

Nombres y Apellidos

Acuerda:

*Aprobar por Unanimidad*

Recomienda:

Pimentel, *08* de *Marzo* de 20 *19*

MIEMBRO DEL JURADO:

PRESIDENTE: *Dr. Victor Augusto Gonzalez Soto*

SECRETARIO: *Dra. Jackeline Harpot Saldana Sillan*

VOCAL: *Dra. Bestela Hernandez Fernandez*

### DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Leni Antonio Castañeda Ramírez, estudiante del programa de Maestría en Gestión pública de la Escuela de Post grado de la Universidad César Vallejo, identificada con DNI: 08620376 con la tesis titulada: capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de Salud Bagua 2018.

Declaro bajo juramento que:

- 1.- La tesis es de mi autoría.
- 2.- He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3.- La tesis no ha sido auto plagiado; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4.- Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados ni copiados y por lo tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta del fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena), falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, Febrero 2018.



---

**Leni Antonio Castañeda Ramírez**  
DNI: 08624376

## **DEDICATORIA**

**A Dios, por darme la vida y la fuerza necesaria para superarme.**

A mis padres y maestros, con inmensa gratitud

Leni Antonio

## AGRADECIMIENTOS

El presente trabajo de Investigación, constituye una valiosa experiencia donde se plasman diversos conocimientos y capacidades adquiridas, por lo que agradezco a la Universidad Cesar Vallejo, por brindarme la oportunidad de desarrollarme profesionalmente.

A mis profesores:

Que compartieron conmigo sus sabios conocimientos y en especial a la Dra. **Bertila Hernández Fernández**, porque con su acertado asesoramiento me permitió la realización de esta tesis.

Por último, el agradecimiento a mi familia y amigos por su soporte anímico y moral durante este tiempo de estudio y trabajo. Gracias por vuestra comprensión y por animarme en los momentos difíciles.

## PRESENTACIÓN

A los Señores Miembros del Jurado:

De acuerdo a las normas establecidas en el reglamento de Grados y Títulos de la Escuela de Postgrado-Universidad “César Vallejo”, ponemos a vuestra consideración, el presente trabajo titulado:

**“Capacitación Basada en el Enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el Patrón Financiero de los Trabajadores de la Red de Salud Bagua – 2018”**, con el propósito de obtener el Grado de Magister, con mención en Gestión Pública.

La investigación ha sido organizada de la siguiente manera:

El Capítulo I denominado introducción; contiene la problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, la formulación de nuestro problema expresado en una interrogante. Así mismo la justificación del trabajo de investigación, la hipótesis y los objetivos planteados.

En el Capítulo II se expone el método planteado en el estudio: el tipo de investigación el cual fue descriptiva correlacional; la población en la que se trabajó. Se detalla así mismo los instrumentos utilizados y se explica cómo se han procesado los datos. Los métodos de investigación y las técnicas utilizadas también se detallan en el presente apartado.

El Capítulo III presenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos; los cuales se detallan primero en función a las habilidades sociales y al desempeño laboral; y por último los resultados que corresponden al clima institucional.

El Capítulo V. la discusión de resultados.

El Capítulo VI. Presenta las conclusiones.

El Capítulo VII. Se presenta las recomendaciones de la investigación.

El Capítulo VIII. Por ultimo proporcionamos las referencias bibliográficas y los anexos.

El autor

## INDICE

<b>TEMÁTICA</b>	<b>PÁGINA</b>
Dictamen de sustentación	ii
Declaratoria de autenticidad	iii
Dedicatoria	iv
agradecimiento	v
presentación	vi
índice	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	10
1.1. Realidad problemática	11
1.2. trabajos previos	15
1.3. teorías relacionadas al tema	22
1.4. Formulación del problema	32
1.5. Justificación del estudio	32
1.6. Hipótesis	32
1.7. Objetivos	33
1.7.1. Objetivo General	33
1.7.2. Objetivos Específicos	33
II: METODO	34
2.1. Diseño de Investigación.	34
2.2. Variables, operacionalización	35
2.3. Población muestra	39
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	40
2.5. Métodos de análisis de datos	41
2.6. Aspectos éticos	42
III. RESULTADOS	44
IV. DISCUSIÓN	69
V. CONCLUSIONES	75
VI. RECOMENDACIONES	76

VIII. REFERENCIAS	76
ANEXOS	79
- Autorización de publicación de tesis	
- Acta de originalidad de tesis	
- Reporte de turnitin	
- Autorización de la versión final del trabajo de investigación.	

## RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de investigación está orientado a determinar el grado de influencia de la “**Capacitación Basada en el Enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el Patrón Financiero de los Trabajadores de la Red de Salud Bagua – 2018**”.

El estudio exploratorio de la realidad problemática y parte de la propuesta se enmarca en el paradigma Socio-crítico, en cuanto el proceso de exploración de los factores que generan las deficiencias en Patrón Financiero, lo cual requiere de un análisis multifactorial, entre ellos la forma en que los trabajadores de la Red de Salud Bagua, manejan el dinero y lo relacionado a la capacidad de emprendimiento.

El estudio se ubica preferentemente en el **paradigma positivista**, en cuanto se realizó mediciones antes y después de la aplicación de la capacitación programada, a través de instrumentos de investigación, logrando desarrollar significativamente el Patrón Financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua.

El aporte está en la aplicación del programa, sustentado en la teoría científica metodológica, abordando el problema desde el punto de vista filosófico: epistemológico, antropológico, considerando la multidimensionalidad del Sujeto y del aspecto educativo para desarrollar de manera significativa el Patrón Financiero de los trabajadores de La Red de Salud Bagua- 2015.

**PALABRAS CLAVE: Patrón Financiero- Capacitación- Finanza, Emprendimiento.**

## **ABSTRACT**

The objective of the present research is aimed at determining the degree of influence of the "training based on the approach of Robert Kiyosaki, for improving financial health network workers pattern Bagua - 2018". The exploratory study of the problematic reality and part of the proposal is part of the Socio-critico paradigm, as the process of exploration of the factors causing deficiencies in financial pattern, which requires a multifactorial analysis, among them the way in which the workers of the Bagua health network, handle money and the related ability to venture.

Study is preferably located in the positivist paradigm, as soon as is carried out measurements before and after the implementation of the scheduled training through research tools, and significantly develop the financial Patron of the Bagua health network workers.

The contribution is in the implementation of the programme, based on the scientific methodological theory, .abordando the problem from the philosophical point of view: epistemological, anthropology, whereas the multidimensionality of the subject and the educational aspect to develop significantly the financial Patron of workers in the health network Bagua - 2015.

**KEY WORDS: Pattern financial - training - finance, entrepreneurship.**

## I. Introducción

### 1.1. Realidad Problemática:

En el ámbito internacional: Existen patrones financieros erróneos, percibimos que con respecto al dinero existen en nuestra sociedad ciertos modos de pensar y tratar con el dinero, estos pensamientos sufrieron un condicionamiento, que a su vez se transformó en reacciones, tales como la poca valoración del ahorro y el temor a la inversión y otros, que condicionaron el patrón financiero de las personas, el cuál muchas veces es negativo.

En diversos países del mundo existen serios desniveles en cuanto al manejo de la economía, lo cual genera crisis económica en las instituciones públicas, privadas y específicamente en la economía de los hogares, donde prevalecen patrones mentales deficientes respecto al manejo del dinero, Citando a Ramos, (2013): La gente con ingresos altos supera a sus problemas mientras las personas con ingresos bajos se dejan ganar por sus problemas, pero el secreto para no dejarse ganar por los problemas es simple y personal, todo depende de lo valioso que uno se crea y de la magnitud que quiera llegar a crecer, en este archivo mental el autor da un principio de riqueza clave para darse cuenta de esto, “el secreto del éxito no es tratar de evitar los problemas ni deshacerte de ellos; tampoco acobardarte ante ellos.

Kiyosaki, R. (2008) resalta la problemática de la falta de capacitación referente al manejo del dinero, cuando refiere que los problemas económicos de los pobres son: No tienen suficiente dinero- utilizan el crédito para suplir carencias económicas- enfrentan el permanente aumento en el costo de vida- temen las emergencias- obtienen malos consejos sobre manejo del dinero y de las propiedades- no tienen suficiente dinero para el retiro. Estos problemas referidos por Kiyosaki, son problemas generales que se expanden a nivel internacional en los países pobres, América Latina y el Caribe, a nivel nacional, regional y local y son consecuencia de haber adquirido un patrón financiero inadecuado para el desarrollo financiero o el manejo del dinero.

En la presente investigación enfatizamos la necesidad permanente de los trabajadores de toda organización de capacitarse de acuerdo a los objetivos

personales e institucionales, al respecto, el programa de Acción de la Conferencia Internacional sobre población y desarrollo, adoptado por consenso en septiembre de 1994, reconoce que satisfacer las necesidades del hombre es un requisito básico para el desarrollo humano y social; a lo cual acotamos que al existir una problemática generalizada y relevante sobre la incertidumbre del manejo de la economía de los países, las instituciones y las familias, aspecto determinado siempre por un patrón financiero que los seres humanos se forjan cotidianamente, se debe superar el problema de la deficiente capacitación para mejorar el patrón financiero, de los seres humanos desde temprana edad y ya en la etapa adulta en las Instituciones públicas y privadas.

Al considerar también como un problema relevante en el mundo, el exceso de consumo, como parte de la problemática de un error en la formación del Patrón Financiero, hacemos referencia a lo manifestado por Denegri, 2007; McElprang, Haskell y Jenkins, 2005. Quienes aseveran que se han producido profundos cambios en los valores de la sociedad, la que ha evolucionado desde una concepción de austeridad, que era altamente valorada, a la búsqueda de la satisfacción inmediata de las necesidades y con ello se ha direccionado la actitud hacia la deuda, lo que ha permitido mayor consumo, pero al mismo tiempo ha aumentado el riesgo de las operaciones financieras.

Universidad de La Frontera. Calidad en La Educación, No 30, julio 2009. Las poblaciones más vulnerables son los sectores de menores ingresos y los jóvenes (Denegri, Iturra, Palavecinos y Ripoll, 1999); Desde esta óptica, es evidente que estas transformaciones culturales han tenido impactos etarios diferenciales, especialmente relevantes en el caso de los jóvenes, dado que, por su etapa evolutiva de consolidación de la identidad, el acceso al consumo se transforma además en un acceso a símbolos y signos que favorecen la identificación de su autoimagen y sirven para incorporarse en un mundo globalizado donde es fundamental haberse forjado ideas, sentimiento, deseos y metas referentes a las finanzas o manejo del dinero obedeciendo a reglas, principios y leyes del dinero, sin embargo uno de los problemas más relevantes es la idea preconcebida de que pueden realizar las cosas sin necesidad de planificar el tiempo, la idea de que el dinero no es importante y el rechazo hacia

las personas que han alcanzado libertad financiera, para lo cual es necesario aplicar la ley de las creencias propuestas por Tracy, B.(2000).

En el ámbito Nacional.- El decreto legislativo N° 1025- servir. Establece en su artículo 3, inciso "C", que la capacitación en las entidades públicas tiene como finalidad el desarrollo profesional, técnico y moral del personal que conforma el sector público. La capacitación contribuye a mejorar la calidad de los servicios brindados a los ciudadanos y es una estrategia fundamental para alcanzar el logro de los objetivos institucionales, a través de los recursos humanos capacitados, en relación a este decreto y la variable de estudio, consignamos en la presente que hasta la fecha en las instituciones públicas y privadas no se registran capacitaciones para mejorar el patrón financiero de los trabajadores y estos a la vez aprendieron ciertas reglas del manejo del dinero, por iniciativa propia, de acuerdo a patrones mentales erróneos, mostrando deficiencias, cuyo indicador principal es el índice de pobreza, que aún prevalece en el Perú, a pesar de que

el Ministro de Economía del Perú, Luis Carranza, (2015) afirma por los medios de comunicación que la situación financiera de Perú está muy sólida y el sistema bancario tiene una de las tasas de morosidad más bajas en la historia del país y de la región, además de un nivel de cobertura superior al 250 por ciento, destaca que desde mucho antes de iniciada la crisis financiera internacional, el Gobierno había tomado las regulaciones necesarias para enfrentar de manera inteligente un proceso en el cual habría algún tipo de problema por contagio del exterior.

En los últimos tiempos el crédito bancario se ha incrementado y si analizamos esta situación de los créditos nos preguntamos qué pasará con todas las familias que reciben créditos, que cuentan con un patrón financiero inadecuado y por falta de capacitación no ahorran ni invierten, al respecto, Kiyosaki, (2011), alude que en la próxima década, entre los años 2010 y 2020, se incrementará la brecha entre tener y no tener, mucha gente que hoy pertenece a la clase media se volverá pobre en los próximos 10 años, lo cual en la presente investigación se considera que esto se debe a un patrón financiero establecido de manera deficiente, con ideas, pensamientos, sentimientos y emociones negativas respecto al dinero y la manera de administrarlo, esta es la razón por la cual

numerosos ciudadanos Peruanos al no poder manejar de manera eficiente el dinero adquirido cómo crédito, han hipotecado han perdido sus propiedades y sus capitales.

A nivel Regional no se ha encontrado estudios realizados referentes al Patrón Financiero, porque empezando por el sistema educativo, no le prestan atención a la necesidad de insertar en el currículo Educativo la educación para un manejo eficiente del dinero y además no existen entidades públicas y privadas que se proyectan a capacitar a su personal, en este aspecto relevante de la vida.

En el ámbito Local, tampoco se cuenta en ninguna institución con acciones programadas de capacitación para mejorar el patrón financiero, de tal manera que en la Red de Salud Bagua, una entidad cuya sede cuenta con un promedio de 100 trabajadores cuando formulamos la pregunta ¿por qué se tiene miedo a las fianzas?, nos han contestado que muchas veces no es sólo la falta de dinero, sino que hace falta haber tenido educación para desarrollar el patrón financiero, desde la niñez, el mismo que lamentablemente se sustenta en ideas y experiencias negativas; cuando dialogamos con los trabajadores de la Red de Salud Bagua, manifiestan que siempre escucharon que el dinero es el origen de muchos males, que no deben juntarse con los ricos, que los ricos son avaros y mezquinos, explotadores, malvados, están podridos de dinero, los ricos no entran en el reino de los cielos, para conseguir una miseria de dinero tienes que matarte trabajando, el dinero te envilece, no puedes ser a la vez rico y espiritual, aunque no haya dinero de todos modos llegará un pan a tu mesa, los niños vienen con su propio pan bajo el brazo, y deducimos que en los trabajadores de esta institución, igual que en numerosos ciudadanos el condicionamiento verbal es poderoso.

Los trabajadores de la Red de Salud Bagua, crecieron en un ambiente donde la gente se preparó para ganar limitadamente de acuerdo a un patrón de dinero, sin alcanzar su pleno potencial, esa es la razón por la que generalmente, presentan serias limitaciones económicas para cubrir diversas necesidades primarias y secundarias, por ahora aún inmersos en la incertidumbre de la nueva normativa , sólo esperan un posible incremento de haberes o incursionar en el

campo de las finanzas y como agregado está inmerso en ellos el temor a Jubilarse, aun teniendo deudas y con un sueldo sumamente reducido.

Concluimos mencionando que los trabajadores de la Red de Salud Bagua, no cuentan con las capacidades necesarias para comprender adecuadamente el funcionamiento de la economía, algunos tienen deudas excesivas y salarios muy bajos como consecuencia de las políticas económicas de Gobierno y también por estar inmerso en un patrón financiero con sentimientos y pensamientos negativos respecto al dinero y las finanzas, generando en ellos, actitudes y hábitos de consumo poco responsable, Falta de conocimiento para el sistema de ahorro e inversión debidamente planificada, y ante esta situación surge la necesidad de contar con una capacitación de manera oportuna poder mejorar su patrón financiero, que consecuentemente impulsará hacia la obtención de los conocimientos, decisiones y aplicaciones, para el éxito en las finanzas y la prosperidad.

## **1.2 Trabajos previos**

Se ha elegido determinar el grado de influencia de una capacitación, basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, con el propósito de desarrollar en el ser humano, una mentalidad nueva referente al dinero, caracterizada por el conocimiento y la aplicación correcta de leyes, principios y corolarios referentes al manejo dinero y las finanzas, en tal sentido presentamos los antecedentes que fundamentan

Martínez, E. (2010) en su tesis titulada “La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación”, concluye:

Que los niños y jóvenes observan y comparten con los demás ciertas inquietudes referentes a las finanzas, pero sólo pueden apreciar aspectos fragmentarios y que les generan incógnitas sobre cómo se organiza y funciona su sociedad, lamentablemente, todos estos hechos aún no son considerados en la escolaridad, tampoco por los adultos que los rodean, sólo reciben nociones

cuando ellos preguntan, pero a veces son guiados equivocadamente en este aspecto fundamental de la vida.

El cambio de una economía del “efectivo” a una economía del “crédito”; el incremento o decremento de las propiedades y posesiones que nos ubican en diferentes clases sociales; el trabajo y la jerarquía ocupacional que de él se desprende; el desempleo y los problemas sociales y morales que acarrea, y un sinnúmero de formas complejas de intercambios socioeconómicos que realizan las personas comunes diariamente (el ahorro, el consumo, el recibir o pagar un salario, pagar servicios, impuestos, etc.), muestran que la competencia socioeconómica que requerimos en la vida cotidiana se ha incrementado en complejidad y diversidad.

La extensión de la sociedad de consumo ha llevado de más en más a los niños y jóvenes a estar involucrados en actividades socioeconómicas. Las formas de involucrarse según sus edades, género, contextos sociales y culturales, y su experiencia cotidiana les van enseñando a observar y realizar actividades financieras en forma de manera favorable o desfavorable, creando un patrón financiero, por lo que se debe considerar el desarrollo de las capacidades financieras, como parte integrante del desarrollo sostenible y el desarrollo social y moral de nuestras sociedades actuales y futuras.

Concluimos que este constructo sobre la educación financiera debiera ser apoyado por los adultos, quienes deben estar capacitados, para luego orientar a los niños y jóvenes porque en las instituciones del nivel básico no brindan educación financiera. Si los trabajadores de la Red de Salud Bagua se capacitan oportunamente, de manera adecuada transmitirán con el ejemplo a los niños un patrón financiero que permita contar con ideas y sentimientos que conlleven a tomar decisiones asertivas respecto al dinero.

La investigación señalada se relaciona con el trabajo de investigación a realizar, en el aspecto de la importancia de la capacitación para mejorar el patrón financiero y superar los problemas que genera el pensamiento equivocado

respecto al manejo del dinero en nuestra sociedad donde existe un alto grado de competencia laboral, y de las finanzas.

Aguirre, I (2010) en su tesis titulada: “Desarrollo Financiero y crecimiento económico: Un análisis empírico, para América del Sur y América Central” concluye que:

Es importante tener en consideración políticas que impulsen el crecimiento a través de la eficiencia de la inversión, con criterios de evaluación y control a la ola especulativa que puede deteriorar el mercado crediticio, promoviendo mecanismos que aseguren la inversión productiva, Pero es importante tomar en cuenta que debido al contexto que presentó América Latina, sobre todo en la etapa de desregularización de los sistemas financieros, el pensar en una liberalización total del sistema sería errónea, y más bien lo conveniente sería ampliar una apertura considerando normas de control que permitan el normal y transparente desenvolvimiento del sistema.

Las características del sector financiero, hace de América Latina una región que en los últimos años está logrando cierta estabilidad, para el 2007 el PIB creció a un ritmo de 5,8% y un hecho relevante es que en el mismo período “el ingreso nacional bruto disponible de los países de la región se ha venido expandiendo a una tasa superior (6,5%)” (CEPAL, 2007: 19). Así, es de destacar el sustancial crecimiento de tres economías representativas de la región: Argentina, Brasil y México, cuyo promedio de crecimiento para los últimos años ha sido de 13, 31 y 30 por ciento, respectivamente. Dicha representatividad ha permitido establecer dos modelos que determinen el comportamiento de los indicadores del sector para dichas economías.

La incertidumbre, la volatilidad económica, como consecuencia de la inestabilidad política y los elevados costos administrativos y los altos márgenes de intermediación, representan aspectos limitantes en el desarrollo fluente del sistema financiero; comentamos que el cambio en las reglas del dinero también generan incertidumbre para los ahorradores y según acota Kiyosaki que antiguamente, ahorrar dinero parecía una acertada decisión, y en el nuevo

capitalismo lo más loable consideramos que es acertado estar capacitado para invertir convenientemente.

Del Valle, S.C. (2010), Profesora del Postgrado de Cirugía Bucal, Facultad de Odontología, UCV en su artículo científico, (esto debe ir en el Marco Teórico, Antecedentes) manifiesta lo siguiente.

Que la actividad financiera existe desde el primer momento en que se utiliza el dinero como medida de valor e instrumento de cambio de cualquier tipo de transacción. Desde la antigüedad, la obtención de beneficio económico ha sido de gran importancia para el hombre, como medio de garantizar su subsistencia y mejorar su calidad de vida.

Cualquier actividad económica ya sea de carácter comercial o de prestación de servicios está inmersa en este proceso de actividad financiera. La misma autora refiere que las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital.

Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna. Hacia fines de siglo se intensificó el interés en los valores, en especial las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas.

Cada vez más en el campo de las finanzas la tecnología pueden aportar ventajas a la empresa, tales como reducciones en costes o incrementos de valor pero, para ello, se debe asumir que la inversión en tecnologías adquiere la categoría de inversión estratégica para el negocio, dada la repercusión que puede implicar para el futuro de la misma". Los financistas saben que tienen que ahondar en un espacio financiero iberoamericano en el que pueden abrirse

enormes posibilidades para las Finanzas, tanto desde el punto de vista teórico como del enfoque práctico. De hecho numerosas empresas españolas, como Telefónica o el BBVA, han irrumpido con fuerza en estos mercados con resultados, hasta el momento, muy positivos.

Actualmente el avance de la tecnología y la comunicación juega un papel fundamental en el desarrollo de las finanzas, son factores que permiten a las organizaciones crear valor a través de la gestión integrada de la cadena de valor física y virtual. A medida que se integran los mercados financieros mundiales en forma creciente, el administrador de finanzas debe buscar el mejor precio de las fronteras nacionales y a menudo con divisas y otras barreras, ante este fundamento consideramos que estas estrategias dependen de sus habilidades adquiridas de acuerdo a una línea de pensamiento respecto a metas o deseos del techo económico hasta donde quiere alcanzar, es decir del Patrón financiero establecido por las vivencias de cada ser humano.

Los factores externos influyen cada vez más en la economía de los países, por ejemplo, competencia entre los proveedores de capital y los proveedores de servicios financieros, volatilidad de las tasas de interés y de inflación, variabilidad de los tipos de cambio de divisas, reformas impositivas, incertidumbre económica mundial, problemas de financiamiento externo, excesos especulativos y los problemas éticos de ciertos negocios financieros; donde el uso de tecnologías de información y comunicaciones reducen en gran medida la incertidumbre, a propósito Morín E.(2004) asevera que se debe educar para hacerle frente a la incertidumbre y agregamos: que una persona con un patrón financiero deficiente siempre tiene que afrontar problemas de incertidumbre en relación al dinero, porque se inclina a pensar que la prosperidad económica le traerá desmotivación por el trabajo, pereza, sobrecarga de actividades, materialismo extremo y no tomará en cuenta las ventajas de la prosperidad propuestas por Gallo, E. Y Gallo, J.(2006)

Rengifo, S. (2011) Tesis. Caracterización del Financiamiento, La capacitación y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del comercio- Rubro

Artesanía Shipibo. Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, aporta al presente trabajo de investigación al concluir lo siguiente:

Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus Mypes son: el 86% no recibió capacitación para el otorgamiento del préstamo, el 71% tuvieron un curso de capacitación, Con respecto al personal que recibió algún tipo de capacitación el 43% ha recibido alguna capacitación, El 57% considera que la capacitación como empresario es una inversión y el 50% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa.

Respecto al financiamiento

El 58% de las Mypes encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario; estos resultados son parecidos con los resultados encontrados por Vásquez (14), Sagastegui (15) y Trujillo (16), en donde el 48 %, 33.4% y 100% recibieron del sistema no bancario respectivamente.

Recalamos que la investigación presentada demuestra que en un porcentaje considerable de ciudadanos se vale del crédito para realizar sus finanzas, pero la capacitación respectiva es importante, porque es una inversión.

Del Valle, S.C. (2010), Profesora del Postgrado de Cirugía Bucal, Facultad de Odontología, UCV, manifiesta que la actividad financiera existe desde el primer momento en que se utiliza el dinero como medida de valor e instrumento de cambio de cualquier tipo de transacción. Desde la antigüedad, la obtención de beneficio económico ha sido de gran importancia para el hombre, como medio de garantizar su subsistencia y mejorar su calidad de vida. Cualquier actividad económica ya sea de carácter comercial o de prestación de servicios está inmersa en este proceso de actividad financiera. La misma autora refiere que las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas

para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna. Hacia fines de siglo se intensificó el interés en los valores, en especial las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas.

Actualmente el avance de la tecnología y la comunicación juega un papel fundamental en el desarrollo de las finanzas, son factores que permiten a las organizaciones crear valor a través de la gestión integrada de la cadena de valor física y virtual. A medida que se integran los mercados financieros mundiales en forma creciente, el administrador de finanzas debe buscar el mejor precio de las fronteras nacionales y a menudo con divisas y otras barreras.

Los factores externos influyen cada vez más en la economía de los países, por ejemplo la desregulación de servicios financieros, competencia entre los proveedores de capital y los proveedores de servicios financieros, volatilidad de las tasas de interés y de inflación, variabilidad de los tipos de cambio de divisas, reformas impositivas, incertidumbre económica mundial, problemas de financiamiento externo, excesos especulativos y los problemas éticos de ciertos negocios financieros; donde el uso de tecnologías de información y comunicaciones reducen en gran medida la incertidumbre.

Cada vez más en el campo de las finanzas las tecnologías pueden aportar ventajas a la empresa, tales como reducciones en costes o incrementos de valor pero, para ello, se debe asumir que la inversión en tecnologías adquiere la categoría de inversión estratégica para el negocio, dada la repercusión que puede implicar para el futuro de la misma". Los financistas saben que tienen que ahondar en un espacio financiero iberoamericano en el que pueden abrirse enormes posibilidades para las Finanzas, tanto desde el punto de vista teórico como del enfoque práctico. De hecho numerosas empresas españolas, como Telefónica o el BBVA, han irrumpido con fuerza en estos mercados con resultados, hasta el momento, muy positivos.

En el ámbito local y Regional, no se consignan estudios referentes al Patrón Financiero.

## **1.2. Teorías relacionadas al tema**

### **Marco teórico**

Patrón Financiero: Conjunto de ideas, pensamientos y acciones respecto al dinero, a cómo adquirirlo, cómo conservarlo, incrementarlo y especialmente qué cantidad llegar a tener, es el nivel de prosperidad económica que cada uno desea y espera tener. Es simplemente un programa o modo de ser de cada uno respecto al dinero. (Kiyosaki, R.2008).

Importancia del Patrón Financiero:

Según el pensamiento de (Esler, H.2008), El Patrón Financiero es importante porque los pensamientos, llevan a los sentimientos, los sentimientos llevan a acciones y las acciones, a resultados. El Patrón Financiero está programado para el éxito, la mediocridad o el fracaso económico, está programado para los apuros o para la holgura en lo que respecta al dinero, está programado para trabajar muy duro o en forma equilibrada, para tener ingresos constantes o esporádicos, para tener ingresos bajos, moderados o altos, para administrar bien el dinero o administrarlo mal; en definitiva depende del patrón del dinero programado para alcanzar un determinado potencial económico, de él depende la economía e incluso gran parte de la vida personal.

Diversos investigadores de las finanzas, como T. Hará Esler,(2006) manifiesta que cada uno de nosotros se ha forjado un patrón personal, ya gravado en nuestro subconsciente y este patrón más que la combinación de todas las demás cosas determinan el destino económico. El patrón financiero está compuesto por pensamientos, sentimientos y acciones en relación con el dinero.

Finanzas. El término finanzas provienen del latín "finís", que significa acabar o terminar, las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica con la transferencia de recursos financieros. Finanza es la parte de

la economía que se encarga del estudio de los mercados del dinero y de capitales, de las instituciones y participantes que en ellos intervienen, las políticas de capitalización de recursos y de distribución de resultados, el estudio del valor temporal del dinero, la teoría del interés y el costo del capital. El concepto de finanzas se relaciona directamente con el proceso mediante el cual, las instituciones, los mercados y todos los instrumentos correspondientes a la economía participan conjuntamente en la transferencia de dinero realizada entre las personas, las empresas y los gobiernos. (Kiyosaki, R.2008)

La inteligencia financiera: Habilidad para convertir el dinero o el trabajo en activos que generen flujo de dinero, es aquella parte de la inteligencia global que utilizamos para resolver problemas financieros, mejorar los estilos y calidad de vida; permite controlar hábitos de consumo, resolver de manera activa los problemas económicos, aplicando reglas del dinero, para alcanzar la libertad financiera. (Kiyosaki, R. 2003).

Principios de Independencia Financiera: Para empezar a construir una independencia financiera se debe seguir los pasos necesarios para empezar a despertar y desarrollar el genio financiero que todas las personas tienen en su interior y las cuales son los únicos que pueden controlar ese poder tan personal. Estos pasos son dados por Robert Kiyosaki en su libro "Padre Rico Padre Pobre." Los diez pasos son los siguientes:

1. Necesidad de una razón más grande que la realidad: La fuerza del espíritu fundamentada en los deseos.
2. Poder de elección diaria.
3. Dominar una fórmula y luego aprender una nueva.
4. El poder de un buen asesoramiento.
5. Poder de obtención: El poder de obtener un retorno de y sobre la inversión.
6. Las inversiones compran lujos: Es poseer el poder de enfocarse hacia metas, objetivos y sueños trazados por los individuos, que deben ser comprados después de obtener ganancias gracias a los ingresos pasivos que se obtiene por arrendar propiedades, y por el retorno de las inversiones.

7. Modelos a seguir: Al tener modelos a seguir surgen ideas nuevas, motivaciones y sobre todo una inspiración para lograr más en la vida y alcanzar sueños que ahora
8. Enseñar y recibir: aquí se aplica el principio de reciprocidad.

Kiyosaki Robert, alude que a partir de 1971 las reglas del dinero cambiaron y ahora existe un nuevo capitalismo, donde ahorrar dinero, saldar deudas y diversificarse, ya no es parte de la regla, por lo que es imprescindible promover la capacitación para mejorar el patrón financiero y la comprensión de las reglas del dinero y las finanzas.

Según lo afirma Aguirre (2010), Las microfinanzas se han convertido actualmente, en una forma de contrarrestar la pobreza y han permitido ser el motor que impulsa, a través del crédito a pequeñas y medianas empresas, el crecimiento económico de los países y Kiyosaki R. y Leachter. (2003) En su obra "Padre rico, Padre pobre", expresan que una persona cuando ha estudiado y se ha convertido en especialista en finanzas, aún tiene que enfrentar retos para pasar a ser financieramente independiente, existiendo cinco razones principales por las cuales, aun habiendo logrado la especialización financiera la gente no desarrolla columnas de activos abundantes, columna de inversiones que podrían producir enormes sumas de flujo de dinero en efectivo, columnas de inversiones que podrían darle libertad para vivir la vida que sueñan, en lugar de trabajar a sobre tiempo, tan sólo para pagar las cuentas, estas son: Miedo, cinismo, pereza, malos hábitos e inseguridad para realizar una finanza. Al respecto acotamos que sólo a través de la educación, desde temprana edad, se puede generar un patrón financiero que permita accionar de manera favorable para alcanzar la independencia financiera.

## DECISIONES DE FINANCIAMIENTO

En opinión de Goleman (1999), la mayoría de directivos o administradores, que aplican inteligencia emocional en sus decisiones, lo realizan con la necesidad de mejorar su relación con los demás y optimizar su poder de influencia o

persuasión, la misma que será muy necesaria en el momento de conseguir las mayores fuentes de financiamiento para el cumplimiento de la misión. Para poder aplicar adecuadamente los principios de la inteligencia emocional se recomienda conocerse a sí mismo y aceptarse totalmente. La experiencia nos presenta a jefes que no se conocen, no saben quiénes son realmente, consecuentemente no van a poder utilizar esta importante herramienta mental para el cumplimiento de los propósitos institucionales.

De acuerdo con Márquez (2004), las decisiones de financiamiento consisten en determinar la mejor combinación de fuentes financieras, o estructura de financiamiento, que permita aplicarlas en las inversiones que necesarias para cumplir sus metas, objetivos y misión establecidos.

En opinión de Van Horne (1980), la decisión de financiamiento debe considerar la composición de los pasivos y patrimonio, así como la utilización en los activos necesarios para cumplir lo establecido en las normas previstas.

## ANÁLISIS FODA EN LA EFICACIA DE LAS DECISIONES FINANCIERAS

Para tomar decisiones eficaces, tiene que identificarse la problemática y evaluar las condiciones favorables y adversas de la situación económica, es allí donde aparece la necesidad de utilizar el ANALISIS FODA.

El Análisis FODA, permite identificar y evaluar los factores favorables o adversos del entorno y del ambiente interno. El análisis FODA permite analizar los cambios del medio externo, como Amenazas y Oportunidades así como del medio interno en términos de Fortalezas y Debilidades. Una vez lograda la identificación de las debilidades y fortalezas, junto con las oportunidades y amenazas que presenta el entorno, se expresa ambas, en una Matriz, que permite determinar las decisiones más convenientes para lograr los objetivos financieros. La Matriz debe contener:

Las Oportunidades, son situaciones o factores socioeconómicos, políticos o culturales que están fuera de nuestro control y son factibles de ser aprovechados si se cumplen determinadas condiciones.

Las Amenazas, son aquellos factores externos que están fuera de nuestro control y que pueden perjudicar y/o limitar el cumplimiento de los objetivos trazados. Las amenazas son hechos ocurridos en el entorno que representan riesgos.

Las fortalezas, son capacidades humanas y materiales con las que se cuenta para adaptarse y aprovechar al máximo las ventajas que ofrece el entorno social y enfrentar con mayores posibilidades de éxito las posibles amenazas.

Las debilidades, son las carencias o limitaciones de habilidades, conocimientos, información y tecnología que se padece y limitan el aprovechamiento de las oportunidades que ofrece el entorno social y que no permiten defenderse de las amenazas.

Teorías del Emprendimiento:

Teoría del Emprendimiento de Andy Freire:

Todo proceso emprendedor combina tres componentes:

El punto de apoyo es el emprendedor, quién necesita saber que cuando un emprendimiento no es exitoso, es por la falta de la idea de un negocio con viabilidad del mercado y el capital. De la firmeza del emprendedor depende que el modelo no se derrumbe, el emprendedor exitoso, siempre logra obtener el capital o un gran proyecto.

El Emprendimiento según la Escuela Austriaca

Para Misses (1998) el emprendedor es aquel que desea especular en una situación de incertidumbre, respondiendo a las señales del mercado, en cuanto a precios, ganancias y pérdidas. Este conocimiento hace que con el tiempo, la incertidumbre se reduzca progresivamente. Según Kizner, el emprendedor gana por estar alerta a las oportunidades, que se dan en situaciones inciertas, de

desequilibrio, el estado de alerta, permite al emprendedor, tomar las oportunidades antes que los demás.

### Capacitación

Es importante entender que según el Diccionario de la Real Academia Española, se entiende por capacitación a la “acción y efecto de capacitar” y a la vez, la misma referencia dice que capacitar es “hacer a alguien apto, habilitarlo para algo”; en otras palabras podríamos decir que es un proceso formal en el cual una persona aprende conocimientos o habilidades. Esto ayuda a los miembros de una organización a desempeñarse de acuerdo a los estándares requeridos. (Canesa, F. 2008).

### Importancia de la capacitación.

La capacitación ha demostrado ser un medio muy eficaz para hacer productivas a las personas. Según expresan los futuristas que el personal requiere de capacitación muchas veces durante toda su vida laboral, la mayoría de las personas disfrutan la capacitación y la consideran útil para su carrera, la capacitación es buena para la empresa y las personas y a la vez también es un buen negocio; decidir, diseñar y poner en marcha programas de formación y perfeccionamiento de los empleados y obreros, con el objetivo de mejorar sus capacidades, aumenta su rendimiento y los hacerlos crecer, como lo señala (Eker, H. 2008). Al respecto acotamos que cada vez hay mayor preocupación en las entidades públicas y privadas por brindar capacitación a su personal o por darles las oportunidades necesarias para hacerlo; pero falta tomar más en cuenta el tema del Patrón Financiero. Pasar la vida trabajando con tanto esfuerzo por dinero, que luego este salga tan rápido como ingresa, no es un signo de gran inteligencia, debido a la falta de capacitación financiera muchas personas instruidas pueden exponerse a situaciones de alto riesgo económico, estas son las personas que se aferran a la seguridad laboral, y frecuentemente destruyen su salud por el estrés y la preocupación y a menudo, son personas que dicen que hacer negocios e invertir es riesgoso. (Kiyosaki. 2008)

Capacitación Financiera. - Según lo opinado por Kiyosaki R y Lechter (2006) en su obra: El cuadrante del Flujo del Dinero, capacitación financiera es

simplemente mirar los números con los ojos, pero también es la mente entrenada que permite discernir como está fluyendo el dinero. La dirección del flujo de dinero es todo, con lo cual estos autores especifican implícitamente que tenemos una gran responsabilidad referente al manejo de las finanzas.

En lo concerniente a la importancia de la Capacitación. (Souza, P. 2006). hace referencia que la capacitación es importante, porque permite la consolidación en la integración de los miembros de la organización, mayor identificación con la cultura organizacional, disposición desinteresada por el logro de la misión empresarial, entrega total de esfuerzo por llegar a cumplir con las tareas y actividades, mayor retorno de la inversión, alta productividad, promueve la creatividad, innovación y disposición para el trabajo, mejora el desempeño de los colaboradores, desarrollo de una mejor comunicación entre los miembros de una organización, reducción de costos, aumento de la armonía, el trabajo en equipo y por ende de la cooperación y coordinación, obtener información de fuente confiable, como son los colaboradores.

#### Importancia de la capacitación Financiera

- La educación financiera es esencial para tener un manejo adecuado del dinero, es el primer paso que toda persona debe dar antes de emprender una actividad financiera, ya que se necesita desarrollar estrategias para el buen manejo del dinero, es decir poder ahorrar e invertir en el momento oportuno y en la forma adecuada, evaluar las condiciones, evaluar lo que funciona y lo que no funciona, para realizar cambios favorables, buscar ideas innovadoras y motivadoras.

La capacitación financiera también es importante para evitar patrones negativos, tales como: desempeñar diversas tareas de manera inadecuada y no dedicarse a lo que realmente domina y aprender patrones positivos, como la valoración del marketing y de los clientes. (Harv.E.2008).

IQ Financieros Básicos: es la medida de la inteligencia financiera, se refiere a Producir más dinero, Proteger el dinero, presupuestar el dinero, apalancar el dinero (invertir la ganancia, hacer más con menos.) y aumentar la información financiera, es básicamente la comprensión del flujo de dinero, cómo se gana, cómo se gasta y cómo se invierte. (Kiyosaki, R. 2008).

La innovación: El emprendedor innova mediante la introducción de nuevos productos o la mejora de productos existentes mediante la introducción de nuevos métodos de producción, mediante la apertura de un nuevo mercado, especialmente cuando se trata de un nuevo territorio o mercado.

La motivación. Para Schumpeter existen tres formas diferentes de motivación empresarial: el deseo de fundar una nueva dinastía; el deseo de ganar, combatir y conquistar; y el disfrute Y la satisfacción en la resolución de problemas.

Para Schumpeter, el emprendimiento se define como la implementación de nuevas combinaciones. El emprendedor se define por lo que hace y no por lo que tiene, siguiendo esta idea, los empleados pueden ser emprendedores también. Para Schumpeter el emprendedor no inventa o encuentra nuevas oportunidades, pero es su función hacer que lleguen a realizarse

Teoría de los Rasgos de la Personalidad.

Las teorías basadas en las características psicológicas de los emprendedores se han ido desarrollando desde que McClelland (1961), publicó su trabajo sobre la alta necesidad del logro presente en los emprendedores de éxito.

El núcleo de las teorías psicológicas se basa en las siguientes suposiciones: El empresario, persona que decide crear una empresa, tiene un perfil psicológico distinto del resto de la población, Los empresarios de éxito tienen un perfil psicológico distinto de los empresarios menos exitosos.

A partir de estas suposiciones, las investigaciones se centran en determinar cuáles son los rasgos psicológicos que diferencian a los empresarios de los no empresarios, a los empresarios de éxito frente a los menos exitosos y a los empresarios de los meros gestores.

El objetivo último de este enfoque es poder identificar a las personas con perfil de empresario o a los empresarios de éxito con el objetivo de poder establecer políticas de fomento para la creación de empresas.

Características personales del Emprendedor.

En el marco de las teorías psicológicas del emprendimiento se incluyen los rasgos de personalidad de los emprendedores, sus motivaciones, sus

habilidades y sus valores, la decisión de crear una empresa y convertirse en un emprendedor, ha sido explicada por la literatura científica, por la intervención de tres categorías de factores, la primera categoría se refiere a las características personales, sus expectativas, motivaciones, percepciones, habilidades y conocimientos.

La segunda concierne a las características de las organizaciones, en las cuales el emprendedor ha desarrollado su actividad profesional. La tercera está en relación con los factores ambientales o del entorno, como lo es el clima social. La Fuente y Salas (1989), demuestran a partir de su estudio que existe una relación entre las expectativas de trabajo, es decir con la probabilidad de que un individuo decida iniciar una carrera emprendedora

## 2.2. Marco conceptual.

Programa. -Plan de actividades ordenadas por cierto periodo, con el cual se busca alcanzar resultados.

Eficacia. - Capacidad de la empresa para satisfacer los motivos extrínsecos

Ejecutar. - La ejecución o Dirección comprende el contacto cotidiano y cercano con la gente para orientarla e inspirarla hacia el logro de las metas del equipo y la organización.

Feed back. - Es un término anglosajón que se traduce por “retroalimentación”, donde se desarrolla el saber escuchar, procesar la información recibida y externar una respuesta a su entorno, más puede llegar a ser positivo o negativo.

Los activos. - Están constituidos por los recursos económicos controlados por una empresa cuyo costo, en un momento de su compra, pudo medirse objetivamente en términos de dinero. Los activos son recursos que brindaran beneficios futuros al convertirse en dinero, al vender los bienes o emplearlos en actividades que la empresa realice al futuro- Los activos comprenden el dinero depositado en los bancos y en caja, las cuentas por cobrar, la maquinaria, las existencias o inventarios, el valor del terreno, de la fábrica, los equipos las patentes, entre otros.

Los activos corrientes. - son el efectivo en caja, las cuentas por cobrar los depósitos a plazo, los valores realizables o negociables y las existencias. Son activos que se pueden convertir en dinero en un periodo corto de tiempo, usualmente en un año.

Los activos fijos. - Muestran el valor del dinero de la fábrica, del terreno del equipo y de otras pertenencias que la empresa usa para su proceso de producción de bienes o servicios.

Otros activos. - Pueden ser el valor de marca, la propiedad intelectual, las licencias, las concesiones, etcétera. Se les llama intangibles.

Los pasivos. - Son obligaciones o deudas que se deben pagar en dinero, en insumos o servicios. Se clasifican en pasivos corrientes o a corto plazo. Constituyen también derechos sobre los activos de las organizaciones. Las deudas se registran con los intereses vencidos al momento de hacer el balance.

Los pasivos corrientes. - son las deudas a corto plazo, como cuentas por pagar, los préstamos y los impuestos que se deben cancelar durante el año fiscal.

Los pasivos de largo plazo. -, también llamado deuda no corriente, comprenden las hipotecas y las deudas que se pagan gradualmente para que no venzan dentro del ejercicio siguiente.

El Patrimonio. - El valor neto de la empresa. Es el resultante de restar los activos totales entre los pasivos totales. El patrimonio está constituido por acciones y utilidades no distribuidas.

Balance General.- Es el estado financiero de la empresa en un momento específico. Cuando se realiza un balance se debe indicar la fecha. El balance general describe en términos de: Activos, pasivos y Patrimonio neto.

### **1.3. Formulación del Problema:**

¿Cómo influye la capacitación, basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua - 2018?

### **1.4. Justificación del estudio**

La presente investigación se justifica en los siguientes aspectos:

Práctico: porque la puesta en práctica de una Propuesta de capacitación fundamentada en el enfoque de Robert Miyazaki mejora el patrón financiero de Los trabajadores de la Red de Salud Bagua y también de otras personas y por lo tanto las actividades económicas, serán más exitosas y beneficia a la Institución, a la familia, también a la sociedad y a la economía en su conjunto, favoreciendo un comportamiento informado, responsable y crítico referente al manejo del dinero.

Teórico. - se contribuirá con los fundamentos, enfoques y lineamientos referentes al tema, generando reflexión y debate, para que tanto los trabajadores de la Red de Salud Bagua como otras personas, cuenten con un instrumento guía para mejorar su patrón financiero.

En el aspecto metodológico se justifica porque el estudio se vale de diversos métodos y técnicas, que servirán como base y antecedente para investigaciones posteriores.

## **1.5. Hipótesis**

Hipótesis General: Si se ejecuta una capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, entonces se mejorará el patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua – 2018.

Ho: Si se ejecuta una capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, entonces no se mejorará el patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua – 2018.

## **1.6. OBJETIVOS.**

### **1.6.1. Objetivo General:**

Determinar la influencia de la aplicación de la capacitación, basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua – 2018.

### **1.6.2. Objetivos Específicos:**

Diagnosticar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua -2018, antes de la aplicación de la capacitación.

Diseñar un plan de capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua-2018

Ejecutar el plan de capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua-2018

Evaluar los resultados después de ejecutar la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua-2018.

## **II. Método**

### **2.1. Diseño de investigación**

#### **2.1.1. Tipos de estudio:**

Siendo el propósito determinar si la variable independiente produce un cambio en la variable dependiente el trabajo de investigación a realizar es **cuantitativo**, experimental cuyo diseño corresponde a un pre experimento con pre prueba y post prueba sin grupo control (Bisquerra, 2004).

#### **2.1.2.- DISEÑO DEL ESTUDIO:**

La ejecución según Hugo SÁNCHEZ CARLESSI y Carlos REYES MEZA. (1987) implica tres pasos a realizar por parte del investigador:

- 1º) Una medición previa de la variable dependiente a ser estudiada (Pre- test)
- 2º) Aplicación de la variable independiente o experimental X a los sujetos del grupo experimental
- 3º) Una nueva medición de la variable dependiente en los sujetos (Post-test)

El diseño que se utilizará para la presente investigación será el diseño cuasi-experimental, cuyo esquema es el siguiente:

<b>GE</b>	<b>O1</b>	<b>X</b>	<b>O2</b>
-----------	-----------	----------	-----------

Donde:

- GE: Grupo experimental
- O<sub>1</sub>: Pre prueba, sobre el Patrón Financiero al grupo experimental
- O<sub>2</sub>: Post prueba, sobre el Patrón Financiero al grupo experimental
- X: Programa capacitación basado en el enfoque de Robert Kiyosaki.

## **2.2. Variables, operacionalización**

### **2.2.1. Variable Dependiente: Patrón Financiero**

A. Definición Conceptual:

Conjunto de ideas, pensamientos y acciones respecto al dinero, a cómo adquirirlo, cómo conservarlo, incrementarlo y especialmente qué cantidad llegar a tener, es el nivel de prosperidad económica que cada uno desea y espera tener. Es simplemente un programa o modo de ser de cada uno respecto al dinero. (Miyazaki R.2008).

### **2.2.2. Variable independiente: Capacitación basada en el Enfoque de Robert Kiyosaki:**

- A. Definición Conceptual: Se define a la capacitación como un conjunto de actividades programadas que especializan a la persona para su formación financiera, en base a conocimientos previos. Canessa, F. (2008).
- B. Definición Operacional: Conjunto de doce sesiones de aprendizajes con metodología activa para desarrollar el Patrón Financiero.

### Operacionalización de las variables.

DEFINICION DE VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICES	ITEMS	TÉCNICAS/INSTRUMENTOS
<b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b>  <b>PATRON FINANCIERO</b> <b>Definición Operacional.</b>  Calificativos logrados por los participantes, durante la capacitación, para el incremento del patrón financiero	<b>Producir más dinero</b>	Tienen facilidad para retornar el dinero que invierten  Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable	Siempre	2	test/Escala de Actitudes.
	<b>Innovación</b>	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas.  Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender de manera creativa, un negocio rentable.	A veces  Nunca	2	
	<b>Proteger el dinero</b>	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico.  Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos.  Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado.		3	
		Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente.  Piensas que debes jubilarte joven y rico (a).			

	<b>Proyecto financiero</b>	<p>Piensas que tener dinero es muy importante.</p> <p>Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas.</p>		4	
	<b>Presupuestar el dinero</b>	<p>Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión.</p> <p>Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero.</p> <p>Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir</p>		2	
	<b>Apalancar el dinero</b>	<p>Tendrás posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio.</p> <p>Si decides obtener un crédito, este es para gasto o para inversión.</p>		3	
	<b>Aumentar la información financiera</b>	<p>La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero.</p>		2	

<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b></p> <p><b>CAPACITACION BASADA EN EL ENFOQUE DE ROBERT KIYOSAKI</b></p>	<p><b>INSTRUCTIVA</b></p> <p><b>EDUCATIVA</b></p> <p><b>DESARROLLA DORA</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Construcción y comprensión de conceptos y fundamentos básicos de la Gestión financiera</li> <li>▪ Análisis de una Matriz FODA, financiera Personal</li> <li>▪ Definir características y valorar el comportamiento financiero de personas exitosas en finanzas.</li> <li>▪ Selección adecuada de estrategias financieras.</li> <li>▪ Análisis de la información más importante de cada estrategia.</li> <li>▪ Organización adecuada de la información.</li> <li>▪ Representación esquemática de las lecturas seleccionadas para el programa.</li> <li>▪</li> </ul>	<p>Programa</p>		
--	---	--	-----------------	--	--

## 2.3. Población y muestra

### 2.3.1. La población

La Población está constituida por el personal directivo y trabajadores de la sede de la Red de Salud Bagua, con un total de 100 personas, con similitud en cuanto a sus características sociales, económicas y culturales.

### 2.3.2. Muestra

La muestra de la investigación está conformada por 30 Trabajadores de la Red de Salud Bagua, los cuales han sido considerados en un solo grupo, de antes y después de la aplicación de la capacitación programada

**Cuadro N°01**

<b>NIVEL</b>	<b>GE</b>	<b>%</b>
<b>Personal Directivo</b>	06	20
<b>Empleados</b>	24	80
<b>Total</b>	30	100

Fuentes: Nómina de trabajadores de la Red de Salud Bagua- año2018

## 3.5. Método de investigación

En el trabajo de investigación parte de la reflexión acerca del Patrón Financiero imperante en los trabajadores de la Red de Salud Bagua, en el estudio se utilizó el enfoque **cuantitativo**, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se van a utilizar procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, los mismos que se procesaron y se analizaron estadísticamente.

Los métodos utilizados en nuestra investigación son:

Deductivo.- Es deductivo porque a partir de los resultados obtenidos, después del proceso de investigación, se generaliza, poniendo el trabajo a disposición de otras instituciones e investigadores, y también porque partiendo de fundamentos teóricos se llegará a establecer regularidades de las dos variables de estudio.

Inductivo. - Es inductivo porque a partir de los fundamentos teóricos y de la aplicación de los instrumentos se determinó la influencia de la variable independiente en la variable dependiente, también porque a partir de las actividades propuestas los trabajadores de la Red de salud Bagua lograron mejorar su patrón financiero, permitiendo llegar a generalizar las conclusiones.

-Método pre- experimental. - porque se ha considerado un solo grupo, de antes, a quienes se aplicó la pre prueba y luego se ejecutó la capacitación basada en los fundamentos de Robert Kiyosaki y finalmente se aplicó la post prueba, llegando a demostrar la hipótesis, pasando al análisis estadístico de los resultados obtenidos.

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1 Técnicas**

- Análisis de las regularidades que presenta el problema a cerca del bajo nivel del Patrón Financiero, en su fase exploratoria.
- El análisis documental, con la cual se verifica la bibliografía para la fundamentación teórica de la investigación y los documentos impresos sobre el Patrón Financiero y la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki.
- El fichaje: Se utilizarán fichas de resumen, fichas bibliográficas y textuales en la fase exploratoria de los fundamentos teóricos de la investigación.

### 2.4.2. Instrumentos de Investigación

- TEST, mediante el cual se obtuvo información sobre las actitudes, referentes al patrón financiero.
- TEST, para medir el nivel de conocimiento financiero, en el personal que labora en la Red De Salud Bagua.
- ESCALA DE ACTITUDES: Se utilizará para evaluar y analizar la situación del patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua, la cual se realizará guiando al encuestado a cerca de los términos y las intenciones de cada ítem.

#### - Cuadro N°02

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	MOMENTO DE APLICACION
Cuestionario Análisis documental Fichaje	Test de conocimiento	pre test: 05-09- 2018 pos test. 07-11 -2018
Análisis de actitudes	Test de actitudes	pre test: 03 – 08- 2018 pos test: 06 – 11 - 2018

### 2.5. Métodos de análisis de datos

Para analizar los datos obtenidos de la aplicación de los instrumentos hizo uso de la estadística descriptiva, con el programa SPS 22, cuyos datos obtenidos se procesaron mediante las siguientes herramientas estadísticas, recomendadas por Noblecilla, (2002) en base a las siguientes medidas:

#### 2.5.1.- Medidas de Posesión:

Como la Media Aritmética, para conocer el promedio de puntuaciones.

Formula:

$$\bar{x} = \frac{\sum n_i x_i}{n}$$

Donde:

$x_i$ =punto medio de clase

$n_i$ =frecuencia de clase

$\Sigma$ =suma de productos

### 2.5.2.- Medidas de Dispersión:

Como la desviación estándar para conocer el grado de dispersión de las puntuaciones con respecto a un promedio referencial.

**Formula:**

$$S = \sqrt{\frac{\sum n_i(x_i - \bar{x})^2}{n - 1}}$$

Donde:

s= desviación estándar

$x_i$ = valores individuales

$n_i$ = frecuencia del valor x

n= casos

### 2.5.3.- Medidas de Decisión:

Como la prueba “t” de Student para contrastar la hipótesis, medida de muestras emparejadas y alfa de Crombach, para determinar si se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula.

## 2.6. Aspectos éticos

La elaboración del informe de investigación estableció como criterios éticos: objetividad, honestidad, respeto de los derechos de terceros, y relaciones de igualdad (Universidad Uladech, 2013). Asimismo se considera “la toma de decisiones en cada etapa del proceso de investigación debe estar encaminada a asegurar tanto la calidad de la investigación, como la seguridad y bienestar de las personas/grupos involucrados en la investigación y debe cumplir con los reglamentos, normativas y aspectos legales pertinentes” (Argüelles, 2013)

Por otro lado, el “investigador asume estos principios, desde el inicio, durante y después del proceso de investigación; a efectos de cumplir el principio de reserva, el respeto a la dignidad humana y el derecho a la intimidad” (Abad y Morales, 2005) citado por la (Universidad de Celaya, 2011).

**PRE TEST DE ACTITUDES, PARA MEDIR EL PATRÓN FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018.  
NUMERO DE RESPUESTAS OBTENIDAS EN CADA PREGUNTA.**

N°	DIMENSIÓN / INDICADOR	A	B	C	TOT
	<b>Producir más dinero</b>				
01	Tienes facilidad para retornar el dinero que inviertes	2	8	20	30
02	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable	1	9	20	30
	<b>Innovación</b>				
03	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas	0	5	25	30
04	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable	9	10	11	30
	<b>Proteger el dinero</b>				
05	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico	10	12	8	30
06	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos	13	7	10	30
07	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado	09	20	1	30
	<b>Proyecto de vida financiero</b>				
08	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente	10	0	20	30
09	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)	2	4	24	30
10	Piensas que tener dinero es muy importante	10	14	06	30
11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas	02	09	19	30
	<b>Presupuestar el dinero</b>				
12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión	0	05	25	30
13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero	1	06	23	30
	<b>Apalancar el dinero</b>				
14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir	1	03	26	30
15	Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio	5	8	17	30
16	Si decides obtener un crédito, este es para gasto	18	11	1	30
	<b>Aumentar la información financiera</b>				
17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero	17	7	6	30
18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas	4	8	18	30

A: Siempre    B: A veces    C: Nunca

**POST TEST DE ACTITUDES, PARA MEDIR EL PATRÓN FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018.**

**NÚMERO DE RESPUESTAS OBTENIDAS EN CADA PREGUNTA.**

N°	DIMENSIÓN / INDICADOR	A	B	C	TOT
	<b>Producir más dinero</b>				
01	Tienes facilidad para retornar el dinero que inviertes	14	10	06	30
02	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable	9	9	12	30
	<b>Innovación</b>				
03	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas	7	13	10	30
04	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable	17	12	1	30
	<b>Proteger el dinero</b>				
05	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico	16	10	4	30
06	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos	20	7	3	30
07	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado	24	06	0	30
	<b>Proyecto financiero</b>				
08	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente	26	0	4	30
09	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)	25	4	1	30
10	Piensas que tener dinero es muy importante	17	13	0	30
11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas	18	03	9	30
	<b>Presupuestar el dinero</b>				
12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión	20	08	2	30
13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero	15	08	7	30
	<b>Apalancar el dinero</b>				
14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir	10	08	12	30
15	Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio	26	2	2	30
16	Si decides obtener un crédito, este es para gasto	28	1	1	30
	<b>Aumentar la información financiera</b>				
17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero	30	0	0	30
18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas	14	8	8	30

**A: Siempre      B: A veces      C: Nunca**

**E PRE TEST Y POS TEST DE ACTITUDES, PARA MEDIR EL PATRÓN FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018.**

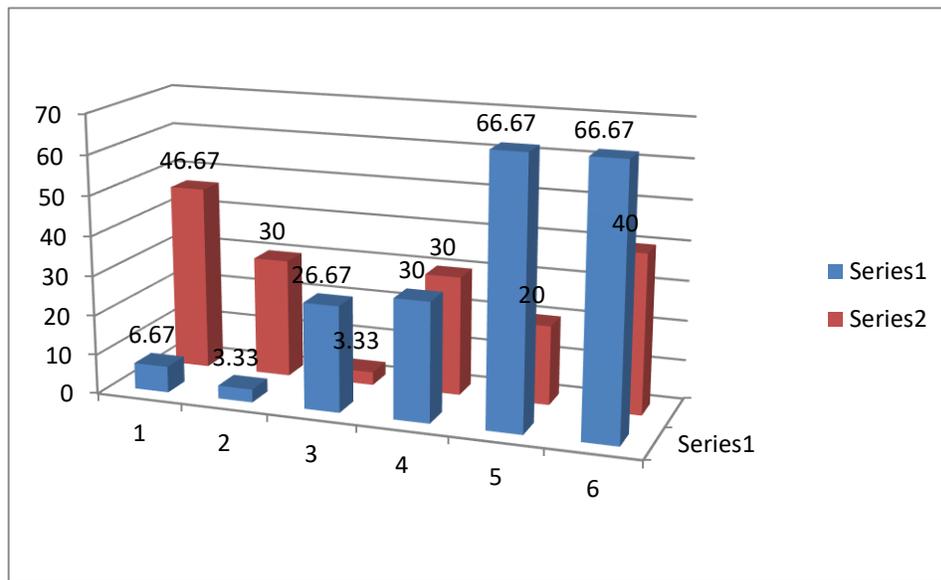
**CUADRO N°03**

TR	Capacidad para producir más dinero	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
01	Tienes facilidad para retomar el dinero que inviertes	02	14	08	10	20	06
02	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable	01	09	09	09	20	12

**A: Siempre    B: A veces    C: Nunca    TR: Trabajador**

**Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test**

**GRÁFICO N° 01 - D1: Producir más dinero**



**ANÁLISIS**

En la pregunta: ¿tienes facilidad para retomar el dinero que inviertes?: 2 trabajadores, en el pre test responden siempre, en cambio en el pos test, en esta categoría se ubican catorce de ellos.

A veces, responden 08 en el pre test y 10 en el post test, además, 20 trabajadores responden que nunca, en el pre test y 12 en el post test.

En la pregunta: ¿A parte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable?, en el pre test, 01 trabajador, responde que siempre cuenta con un negocio más rentable, a parte de su empleo., sin embargo en el post test, 09 de ellos responden siempre, en la categoría B, en el pre test y post test 09, responde a veces y 20 responden que nunca, tienen esa posibilidad.. en el pre test, bajando esta cantidad de opiniones a 12 en el pos test.

**CUADRO N° 04**

	<b>Innovación</b>	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
03	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas	0	7	5	13	25	10
04	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable	9	17	10	12	11	1

**Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test**

**A: Siempre    B: A veces    C: Nunca**

### **ANÁLISIS**

En el pre test de actitudes ningún trabajador responde que siempre tiene valor para producir un cambio de actividad económica y en el post test, en esa misma categoría responde 7 trabajadores y en la categoría “B”, a veces, responden 5 en el pre test y 12 en el post test, en cambio, en la categoría “C”, que corresponde a Nunca, en el pos test se ubican 25 y en el post test, sólo 10 trabajadores.

En el pos test, se tiene que 9 trabajadores responden que siempre cuentan con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio y 17 manifiestan que tienen esa posibilidad, en el post test; en la categoría a veces se ubican, 10 trabajadores, en el post test, y 12 en el pre test, y en el pre test, 11 trabajadores afirma que nunca cuenta con esa posibilidad y en post test, responde sólo 1, que nunca tiene dicha posibilidad.

**CUADRO N° 05**

	<b>Proteger el dinero</b>	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
05	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico	10	16	12	10	08	04
06	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos	13	22	07	05	10	03
07	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado	09	24	20	06	01	00
		32	62	39	21	19	07

**Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test**  
**A: Siempre B: A veces C: Nunca**

### **ANÁLISIS**

En el pre test 10 trabajadores responde que siempre aportan con ideas, para manejar el dinero, de acuerdo al planteamiento estratégico y en el postes, 16 de ellos responde que siempre lo hacen, en cambio en la categoría “C”, con respecto a esta pregunta, en el pre test se ubican 12 y en el pre test se ubican sólo 10, en la categoría “C”.

13 Trabajadores, en el pre test, considera que siempre, el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar sus gastos, en el post test, esta afirmación lo hacen

22 trabajadores, en la categoría “B”, 7 responden “a veces”, en el pre test y 05 en el pos test; 10 trabajadores responden, nunca se debe guardar en el dinero para sus gastos en el banco y en el post test lo hacen sólo 3.

09 Trabajadores, manifiestan, que para emprender un negocio, siempre se tiene que realizar un estudio de mercado, según el pre test y en el post test, dicha afirmación lo hacen 24 trabajadores; en la categoría a veces, responde, 20 en el pre test y sólo 6 en el post test. y en la categoría C, que corresponde a “nunca”, se ubican, 01 en el pre test y ninguno en el post test.

**CUADRO N° 06**

	<b>Proyecto Financiero</b>	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
08	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente	10	26	0	0	20	04
09	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)	02	25	04	04	24	01
10	Piensas que tener dinero es muy importante	10	17	14	13	06	00
11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas	02	18	09	03	19	09

Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test

A: Siempre    B: A veces    C: Nunca

## ANÁLISIS

En la pregunta: ¿Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser un trabajador independiente?, en la categoría siempre, responden 10 en el pre test y 26 en el pos test, en la categoría a veces, no se ubica ninguno, además en la categoría. Nunca, responden 20 en el pre test y 04 en el pos test.

En la pregunta 09, Piensas que debes jubilarte joven y rico (a), responden 02 en el pre test y 25 en el pos test, en la categoría a veces, se ubican 04 trabajadores, tanto en el pre test como en el pos test. Y en la categoría nunca, responden 24 en el pre test y 01 en el pos test.

En la pregunta 10, Piensas que tener dinero es muy importante, en la categoría siempre se ubican 10 en el pre test y

14 en el pos test, a veces responden, 14 en el pre test y 13 en el pos test y en la categoría nunca, responden 06 en el pre test y ninguno en el pos test.

En la pregunta: Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas, 02 trabajadores responden, siempre en el pre test y 18 en el pos test, en la categoría a veces, se obtiene 09 en el pre test y 03 en el pos test.

En la categoría nunca se ubican 19 en el pre test y 09 en el pos test.

**CUADRO N°07**

	<b>Presupuestar el dinero</b>	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión	02	18	03	08	25	04
13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero	01	15	06	08	23	07

Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test

A: Siempre    B: A veces    C: Nunca

**ANÁLISIS**

En el pre test 2 trabajadores responden que siempre se inclinan a presupuestar dejando un excedente para inversión, pero en el pos test, este número asciende a 18; 03 trabajadores responden “a veces”, en el pre test y en el pos test, 08.

En el pre test, 25 respondieron que nunca demuestran capacidad para presupuestar adecuadamente su dinero, en cambio en el pos test, en esta categoría se ubican sólo 04 trabajadores.

En la pregunta: demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero, en la categoría siempre, responden 01 en el pre test y 15 en el pos test; a veces, responden 06 en el pre test y 08 en el pos test y finalmente, en el pre test, 23 trabajadores responden que nunca demuestran esta capacidad y en el pos test, también responden nunca, sólo 07.

**CUADRO N°08**

	<b>Apalancar el dinero</b>	PRE PRUEBA	POST PRUEBA A	PRE PRUEBA	POST PRUEBA	PRE PRUEBA	POST PRUEBA
		A	A	B	B	C	C
14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir	01	10	03	08	26	12
15	Tendrás posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio.	05	26	08	02	17	02
16	Si decides obtener un crédito, éste es para gasto	28	18	01	11	01	01

Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test

A: Siempre    B: A veces    C: Nunca

## ANÁLISIS

Ante la pregunta ¿Cuándo tienes una ganancia, lo vuelves a invertir?, en la categoría, siempre, se tiene a 1 trabajador en el pre test y 10 en el pos test. En la categoría, a veces, responden 03 trabajadores en el pre test y 02, en el pos test.

En el pre test, 26 trabajadores responden que nunca vuelven a invertir una ganancia que obtienen y en el pos test, en esta categoría se ubican 12 trabajadores.

A la pregunta ¿ Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio?. En el pre test, categoría siempre, se tiene a 5 trabajadores y en el pos test, se tiene a 26 trabajadores. En la categoría a veces, responden 08 en el pre test 02 en el pos test.

En el pre test, 28 trabajadores de la de Red salud Bagua, responden que siempre, si deciden tener un crédito, éste es para gasto y en el pos test,18, con respecto a esta pregunta, se tiene que 01 trabajador responde a veces en el pre test y 11 en el pos test. En la categoría nunca, se ubican 01 trabajador en el pre test y 01 en el pos test.

**CUADRO N°09**

	<b>Información Financiera</b>	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST	PRE TEST	POST TEST
		A	A	B	B	C	C
17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero	17	30	07	00	06	00
18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas	04	14	08	08	18	08

Fuente: Cuadro de Ítems calificados- pre test y pos test

A: Siempre B: A veces C: Nunca

**ANÁLISIS**

En la pregunta: ¿La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero?, en la categoría siempre , responden 17 en el pre test y 30 en el pos tes. En la categoría a veces, responden 07 en el pre test y ninguno en el pos test y en la categoría nunca, responden 06 en el pre test y ninguno en el pos test.

En la pregunta: ¿Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas? En la categoría siempre, responden 04 en el pr test y 14 en el pos test. En la categoría a veces, responden 08 en el pre test y 08 en el pos test, y en la categoría nunca, se tiene a 18 en el pre test y 08 en el pos test.

**CUADRO N° 10.**

**Resultados obtenidos en el Pre Test para medir el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud-Bagua**

TR	C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	C8	C9	C10	C11	C12	C13	C14	C15	C16	C17	C18	RT
1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	06
2	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	03
3	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	05
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	04
5	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	0	07
6	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	05
7	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	03
8	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	1	0	06
9	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	04
10	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	07
11	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	03
12	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	04
13	1	1	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	1	0	0	08
14	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	0	07
15	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	08
16	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	04
17	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	11
18	1	0	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	08
19	1	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	06
20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	04
21	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	0	05
22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	05
23	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	04
24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	1	0	04
25	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	04
26	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	10
27	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	06
28	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0	09
29	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	06
30	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	09
	14	8	5	8	11	7	11	4	5	10	11	7	10	16	11	15	12	<b>10</b>	<b>175</b>
%	8	4.57	2.86	4.57	6.29	4	6.29	2.29	2.86	5.71	6.29	4	5.71	9.14	6.29	8.57	6.87	5.71	100%

TR: Trabajadores  
 C1, C2, C3, ...: Componentes  
 RT: Resultado Total

Fuente: Cuadro de Ítems calificados del Pre Test: Nivel de Conocimiento financiero (Anexo .....)

## ANÁLISIS

En el Pre Test aplicado a los trabajadores de la Red de Salud Bagua, se observa:

1. A la Habilidad para reconocer cuando una persona posee espíritu financiero, como el componente que alcanza 14 puntos, equivalente al 8%
2. .A la Habilidad para reconocer las ideas que emanan de la mente del emprendedor, como el componente que alcanza 08 puntos, equivalente al 4.57%.
3. A la Habilidad para reconocer a la verdadera medida de la riqueza, como el componente que alcanza 05 puntos, equivalente al 2.86 %.
4. A la “Habilidad para reconocer a los agentes que componen el Mercado de consumidores, como el componente que alcanza 08 puntos, equivalente al 4.57 %.
5. A la habilidad para reconocer variables explícitas para cuantificar la oferta y la demanda del Mercado, como el componente que alcanza 11 puntos, equivalente al 6.29 %.
6. A la habilidad para reconocer aspectos relevantes sobre el trámite del Registro de marcas, como el componente que alcanza 07 puntos, equivalente al 4 %.
7. A la habilidad para reconocer aspectos relevantes del plan efectivo para retirarse joven y rico, como componente que alcanza 11 puntos, equivalente al 6.29 %.
8. A la habilidad para reconocer cuáles son las capacidades del que administra un negocio o finanza, como el componente que alcanza 04 puntos, equivalente al 2.29 %.

9. A la habilidad para reconocer los instrumentos para identificar los estados financieros de una entidad, como el componente que alcanza 05 puntos, equivalente a 2.86 %
10. A la habilidad para reconocer tipos de posición económica- financiera, como el componente que alcanza 10 puntos, equivalente al 5.71 %.
11. A la habilidad para reconocer la función de planificación, como el componente que alcanza 11 puntos, equivalente al 6.29 %.
12. A la habilidad para reconocer las características del emprendedor, como el componente que alcanza 07 puntos, equivalente al 4 %.
13. A la habilidad para reconocer las características del control, como el componente que alcanza 10 puntos, equivalente al 5.71 %.
14. A la habilidad para reconocer errores frecuentes de los gerentes, como el componente que alcanza 16 puntos, equivalente al 9.14 %.
15. A la habilidad para reconocer estrategias de cálculo financiero, como el componente que alcanza 15 puntos, equivalente al 8.57%.
16. A la habilidad para reconocer los cuatro elementos del cuadrante del flujo del dinero, como el componente que alcanza 12 puntos, equivalente al 6.87%.
17. A la habilidad para reconocer las características de una evaluación de planes y procesos administrativos, en base a resultados, como el componente que alcanza 10 puntos, equivalente al 5.71%.
18. A la habilidad para reconocer qué implica saber vender, como el componente que alcanza 10 puntos, equivalente al 5.71%.

TR	C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	C8	C9	C10	C11	C12	C13	C14	C15	C16	C17	C18	RT
1	1	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	08
2	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	05
3	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	11
4	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0	07
5	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	10
6	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	1	0	07
7	0	0	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	07
8	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	1	0	08
9	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	0	08
10	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	12
11	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	0	0	0	1	1	09
12	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0	13
13	1	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	10
14	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	17
15	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	16
16	0	1	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	08
17	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	17
18	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	15
19	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18
20	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	13
21	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	0	1	1	0	11
22	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	07
23	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	07
24	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	08
25	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	10
26	1	1	0	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	12
27	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	15
28	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	16
29	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	14
30	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	15
	20	18	16	20	18	18	22	18	16	18	19	18	18	18	18	20	21	18	334
%	5.72	5.42	4.82	6.03	5.42	5.42	6.63	5.42	4.82	5.42	5.72	5.42	5.42	5.42	5.42	6.03	6.33	5.42	100%

TR: Trabajadores  
C1, C2, C3, ...: Componentes  
RT: Resultado Total

**CUADRO N° 11.**

**Resultados obtenidos en el Pos Test para medir el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud-Bagua**  
Fuente: Cuadro de Ítems calificados del Pre Test: Nivel de Conocimiento financiero (Anexo .....)

## ANÁLISIS

En el Pre Test aplicado a los trabajadores de la Red de Salud Bagua, se observa:

1. A la Habilidad para reconocer cuando una persona posee espíritu financiero, como el componente que alcanza 20 puntos, equivalente al 5.72 %
2. .A la Habilidad para reconocer las ideas que emanan de la mente del emprendedor, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42%.
3. A la Habilidad para reconocer a la verdadera medida de la riqueza, como el componente que alcanza 16 puntos, equivalente al 4.82 %.
4. A la “Habilidad para reconocer a los agentes que componen el Mercado de consumidores, como el componente que alcanza 20 puntos, equivalente al 6.03 %.
5. A la habilidad para reconocer variables explícitas para cuantificar la oferta y la demanda del Mercado, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
6. A la habilidad para reconocer aspectos relevantes sobre el trámite del Registro de marcas, como el componente que alcanza 21 puntos, equivalente al 5.42 %.
7. A la habilidad para reconocer aspectos relevantes del plan efectivo para retirarse joven y rico, como el componente que alcanza 22 puntos, equivalente al 6.63 %.
8. A la habilidad para reconocer cuáles son las capacidades del que administra un negocio o finanza, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.

9. A la habilidad para reconocer los instrumentos para identificar los estados financieros de una entidad, como el componente que alcanza 16 puntos, equivalente a 4.82 %
10. A la habilidad para reconocer tipos de posición económica- financiera, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
11. A la habilidad para reconocer la función de planificación, como el componente que alcanza 19 puntos, equivalente al 5.72 %.
12. A la habilidad para reconocer las características del emprendedor, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
13. A la habilidad para reconocer las características del control, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
14. A la habilidad para reconocer errores frecuentes de los gerentes, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
15. A la habilidad para reconocer estrategias de cálculo financiero, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.
16. A la habilidad para reconocer los cuatro elementos del cuadrante del flujo del dinero, como el componente que alcanza 19 puntos, equivalente al 5.72%.
17. A la habilidad para reconocer las características de una evaluación de planes y procesos administrativos, en base a resultados, como el componente que alcanza 21 puntos, equivalente al 6.33 %.

18. A la habilidad para reconocer qué implica saber vender, como el componente que alcanza 18 puntos, equivalente al 5.42 %.

**CUADRO N°12**

**PRE TEST Y POS TEST PARA MEDIR EL NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO, DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA-2015.**

ALUMNOS	PRE TEST	POST TEST	$d_i$	$d_i^2$
1	06	08	2	4
2	03	05	2	4
3	05	11	6	36
4	04	07	3	9
5	07	10	3	9
6	05	07	2	4
7	03	07	4	16
8	06	08	2	4
9	04	08	4	16
10	07	12	5	25
11	03	09	6	36
12	04	13	9	81
13	08	10	2	4
14	07	17	10	100
15	08	16	8	64
16	04	08	4	16
17	11	17	5	25
18	08	15	7	49
19	06	18	12	144
20	04	13	9	81

**FUENTE:** Items calificados del pre test y pos test tomado a los trabajadores de la Red de Salud Bagua.

**CUADRO N° 13**

**Estadísticos según Pre test sobre conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua- 2015.**

CALIFICATIVOS- PRE TEST

21	05	11	6	36
22	05	07	2	4
23	04	07	3	9
24	04	08	4	16
25	04	10	6	36
26	10	12	2	4
27	06	15	9	81
28	09	16	7	49
29	06	14	8	64
30	09	15	6	36
<b>n=30</b>	<b>175</b>	<b>334</b>	<b>158</b>	<b>1 062</b>

N	Válidos	30
	Perdidos	0
Media		5.8333
Mediana		5.5000
Moda		4.00
Desv. típ.		2.16689
Varianza		4.695
Mínimo		3.00
Máximo		11.00
N válido (según lista)		30
Suma		175.00

**CUADRO N°14**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	3.00	3	10.0	10.0	10.0
	4.00	8	26.7	26.7	36.7
	5.00	4	13.3	13.3	50.0
	6.00	5	16.7	16.7	66.7
	7.00	3	10.0	10.0	76.7
	8.00	3	10.0	10.0	86.7
	9.00	2	6.7	6.7	93.3
	10.00	1	3.3	3.3	96.7
	11.00	1	3.3	3.3	100.0
Total		30	100.0	100.0	

Fuente: Pre test sobre conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua- 2015

## ANÁLISIS.

En el pre test, el 10 % de los trabajadores encuestados, equivalente a 3 trabajadores, ha obtenido 03 puntos, El 26.7", equivalente a 8 trabajadores, ha obtenido 4 puntos, el 13.3%, equivalente a 4 trabajadores, ha obtenido 05 puntos, el 16.7% , equivalente a 5 trabajadores ha obtenido 5 puntos, el 10 %, equivalente a 3 trabajadores ha obtenido, 7 puntos, el 10 %, equivalente a 3 trabajadores, han obtenido 08 puntos, el 6.7 , equivalente a 2 trabajadores, ha obtenido 09 puntos, 3.3 %, equivalente a 1 trabajador, ha obtenido 10 puntos y el 3.3%, equivalente a un trabajador, ha obtenido 11 puntos.

El promedio obtenido de los calificativos del pre test es de 5.83 puntos, la mediana es de 5.5 puntos, valor que representa una posición media de los puntajes obtenidos y el valor que más se repite, representado por la moda es de 4 puntos.

La desviación típica es 2,17 y la varianza es 4.70.

El puntaje mínimo alcanzado en el pre test es de 3 puntos y el puntaje máximo es de 11 puntos, estableciéndose un rango diferencial de 08 puntos.

**CUADRO N° 15**  
**Estadísticos descriptivos del Pos Test.**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	5.00	1	3.3	3.3	3.3
	7.00	5	16.7	16.7	20.0
	8.00	5	16.7	16.7	36.7

9.00	1	3.3	3.3	40.0
10.00	3	10.0	10.0	50.0
11.00	2	6.7	6.7	56.7
12.00	2	6.7	6.7	63.3
13.00	2	6.7	6.7	70.0
14.00	1	3.3	3.3	73.3
15.00	3	10.0	10.0	83.3
16.00	2	6.7	6.7	90.0
17.00	2	6.7	6.7	96.7
18.00	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Fuente: Calificativos del pos test aplicado a los trabajadores de la Red de Salud Bagua-2015  
Estadísticos

**CUADRO N° 16**  
**POS TEST**

N	Válidos	30
	Perdidos	0
Media		11.1333
Mediana		10.5000
Moda		7.00(a)
Desv. típ.		3.73920
Varianza		13.982
Rango		13.00
Mínimo		5.00
Máximo		18.00
N válido (según lista)		30,00
Suma		334.00

Existen varias modas. Se muestra el menor de los valores.

En el pos test, el 3.3 % de los trabajadores encuestados, equivalente a 3 trabajadores, han obtenido 05 puntos, El 16.7”, equivalente a 5 trabajadores, ha obtenido 7 puntos, el 16.7%, equivalente a 5 trabajadores, ha obtenido 08 puntos, el 3.3 % , equivalente a 1 trabajador ha obtenido 9 puntos, el 10 %, equivalente a 3 trabajadores ha obtenido, 10 puntos, el 6.7 %, equivalente a 2 trabajadores, han obtenido 11 puntos, el 6.7 , equivalente a 2 trabajadores, ha obtenido 12 puntos, el 6.7 %, equivalente a 2 trabajadores, ha obtenido 13 puntos y el 3.3%, equivalente a un trabajador, ha obtenido 14 puntos, el 10%, equivalente a 3 trabajadores han obtenido 15 puntos, el 6.7, equivalente a 2 trabajadores han obtenido 16 puntos, el 6.7, equivalente a 2 trabajadores han obtenido 17 puntos y el 3.3%, equivalente a un trabajador, ha obtenido 18 puntos.

El promedio obtenido de los calificativos del pos test es de 11.13 puntos, la mediana es de 10.5 puntos, valor que representa una posición media de los puntajes obtenidos y el valor que más se repite, representado por la moda es de 7 puntos.

La desviación típica es 3,74 y la varianza es 13.99 puntos.

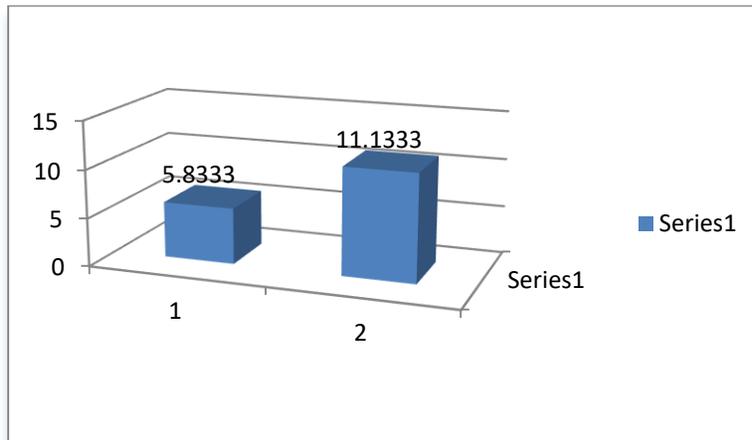
El puntaje mínimo alcanzado en el pre test es de 5 puntos y el puntaje máximo es de 18 puntos, estableciéndose un rango diferencial de 13 puntos.

#### **CUADRO N°17**

**Estadísticos de muestras relacionadas**

		Media	N	Desviación típ.	Error típ. de la media
Par 1	PRE TEST	5.8333	30	2.16689	.39562
	POS TEST	11.1333	30	3.73920	.68268

**GRÁFICO N° 01- DE DIFERENCIA DE MEDIAS PR TEST Y POS TEST**



Serie 1: pre test

Serie 2: pos test

**CUADRO N°18**

**Estadísticos Relacionados entre pre test y pos test de calificativos logrados, sobre conocimiento Financiero**

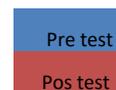
		PRE BTEST	POS TEST
N	Válidos	30	30
	Perdidos	0	0
Media		5.8333	11.1333
Error típ. de la media		.39562	.68268
Mediana		5.5000	10.5000
Moda		4.00	7.00(a)
Desv. típ.		2.16689	3.73920
Varianza		4.695	13.982
Rango		8.00	13.00
Mínimo		3.00	5.00
Máximo		11.00	18.00
Suma		175.00	334.00

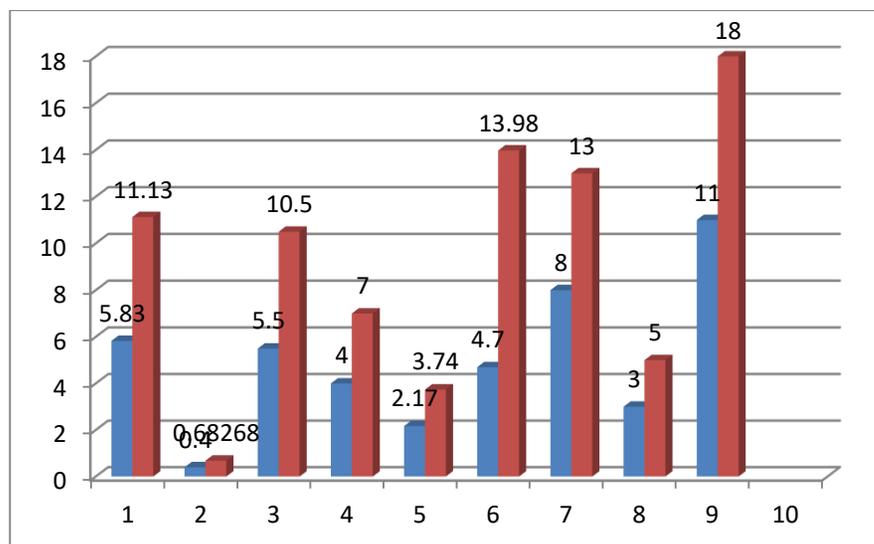
a Existen varias modas. Se muestra el menor de los valores.

Fuente: Pre test y pos test para medir el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua-2015

## GRÁFICO N° 02

### Estadísticos Relacionados entre pre test y pos test de calificativos logrados, sobre conocimiento Financiero





Fuente: Pre test y pos test para medir el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua-2015

Ilustración 1 Media	Ilustración 6 Varianza
Ilustración 2 Error Típico	Ilustración 7 Rango
Ilustración 3 Mediana	Ilustración 8 Mínimo
Ilustración 4 Moda	Ilustración 9 Máximo
Ilustración 5 Desviación Típico	

### ANÁLISIS

La media aritmética obtenida en el pre test es de 5.83 puntos y en el pos test es de 11.13 puntos, estableciéndose un rango diferencial de 5.3. Puntos.

La mediana en el pre test es de 5.5 puntos y en el pos test es de 10.5 puntos, logrando una diferencia de 5 puntos.

La moda en el pre test es de 4 puntos y en el pos test es de 7 puntos.

La desviación Típica en el pre test es de 2.17 y en el pos test es de 3.74

Varianza es de 4.73 puntos y en el pos test es de 13.98.

El rango en el pre test es de 8 puntos y en el pos test es de 13 puntos.

En el pre test, el mínimo es 3 puntos y en el pos test es de 5 puntos.

En el pre test, el máximo es 11 puntos y en el pos test es de 18 puntos.

La suma total obtenida en el pre test es de 175 puntos y en el pos test, la suma es de 334 puntos.

## CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

### Escala: CALIFICATIVOS PRE TEST Y POS TEST

CUADRO N° 19

Estadísticas de muestras emparejadas

		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	PRE TEST	5,8333	30	2,16689	,39562
	POS TEST	11,1333	30	3,73920	,68268

CUADRO N° 20

Correlaciones de muestras emparejadas

		N	Correlación	Sig.
Par 1	PRE TEST & POS TEST	30	,662	,000

**CUADRO N° 21**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**CUADRO N° 22**

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,730	,797	2

Fuente: Cuadro de ítems calificados pre test y pos test.

Según la estadística de fiabilidad mostrada en los cuadros anteriores, los instrumentos de pre test y pos test se tiene el resultado se acerca a la unidad, especialmente en el pos test, con un valor de 0.797, lo cual significa que los ítems considerados se encuentran altamente correlacionados de manera confiable y aceptable.

**DESICIÓN:**

Según la estadística de fiabilidad mostrada en los cuadros anteriores, los instrumentos de pre test y pos test se tiene como resultado, que existe un grado de correlación mayor que 0.5 y la diferencia de medias es equivalente a 5.3 puntos.

Siendo  $t_v > t_t$ , Se acepta  $H_1$  y se rechaza  $H_0$

IV

#### **4.2. Discusión de los resultados.**

##### **En el cuadro N°03**

En la pregunta: ¿tienes facilidad para retomar el dinero que inviertes?:

Después de ejecutar la capacitación financiera basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, se obtiene una diferencia positiva de 12 trabajadores, A veces, responden 08 en el pre test y 10, en el post test, además, 20 trabajadores responden que nunca, en el pre test y 12 en el post test, lo cual determina que se logra aumentar la capacidad de invertir de manera significativa.

En la pregunta: ¿A parte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable?, en el pre test, 01 trabajador, responde: siempre, sin embargo en el post test, 09 de ellos, estableciéndose un rango diferencial de 7 trabajadores que emprenden otras finanzas, en la categoría B, que corresponde a la categoría a veces, en el pre test y post test se ubican 09, no se genera ninguna diferencia. En cuanto a la Categoría C, 20 responden que nunca, tienen esa posibilidad, en el pre test, bajando esta cantidad de opiniones a 12 en el pos test.

#### **En el cuadro N°04**

En el pre test de actitudes ningún trabajador responde que siempre tiene valor para producir un cambio de actividad económica y en el post test, en esa misma categoría responde 7 trabajadores y en la categoría “B”, a veces, responden 5 en el pre test y 12 en el post test, generando un rango diferencial de 7 trabajadores, en cambio, en la categoría “C”, que corresponde a Nunca, en el pos test se ubican 25 y en el post test, sólo 10 trabajadores, cuya diferencia significativa es de 15 trabajadores que adquieren una actitud positiva respecto al valor de producir un cambio en la actividad económica.

En el pos test, se tiene que 9 trabajadores responden que siempre cuentan con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio y 17 manifiestan que tienen esa posibilidad, en el post test; lo cual indica que hay una diferencia significativa de 08 trabajadores que asumen la posibilidad de obtener siempre un crédito. En el pos test solamente 1 trabajador permanece en la situación de que no cuenta con esta posibilidad.

#### **En el cuadro N°05**

En cuanto a la capacidad para proteger el dinero:

Seis trabajadores más se suman a la categoría siempre aporta con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico, en la categoría B, disminuye 2 en el pos test y en la categoría C, la cantidad se reduce en un 50 %.

En cuanto a la pregunta: Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos, se genera una diferencia positiva de 9 trabajadores en la categoría A, en la categoría B, disminuyen 02 y en la categoría C, disminuyen 7.

Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado: Es un conocimiento y una actitud, donde se ubica un rango diferencial positivo de 15 trabajadores.

Se demuestra que los trabajadores de la red de Salud Bagua, han mejorado significativamente en cuanto a la actitud y conocimiento para proteger el dinero.

### **En el cuadro N°06.**

En la pregunta: ¿Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser un trabajador independiente?, 16 trabajadores más asume que estuvo programado para buscar un empleo y no para ser un trabajador independiente, en cambio en la categoría C, que corresponde a nunca, disminuye 16, quedando solamente un trabajador con el pensamiento de que nunca estuvo programado para ser un trabajador dependiente.

En cuanto a la pregunta 09, Piensas que debes jubilarte joven y rico: 23 trabajadores más asumen este pensamiento difundido por Robert Kiyosaki y siempre permanece 1 trabajador en la categoría nunca después de ejecutar el programa de capacitación financiera con el enfoque de Robert Kiyosaki.

En la pregunta 10, Piensas que tener dinero es muy importante, en la categoría siempre se ubican 7 trabajadores más, considerándose que los trabajadores adquieren un sentimiento de mayor valoración del dinero, porqué además en la categoría nunca, no se ubica ningún trabajador.

16 trabajadores más asume que siempre la mente es el activo más poderoso con el que cuenta, en la categoría a veces, se obtiene 09 en el pre test y 03 en el pos test y en la categoría nunca se ubican 19 en el pre test y 09 en el pos test. Se establece que los trabajadores de la Red de Salud Bagua, después de la ejecución de la capacitación, valoran de manera

significativa a la mente como un activo poderoso con el que cuentan y de esta manera también se demuestra lo establecido por Goleman, D. (2003) que la inteligencia emocional influye poderosamente en la eficacia de las finanzas y en el mejoramiento del patrón financiero.

#### **En el cuadro N°07.**

En lo que respecta a la capacidad para presupuestar el dinero, con la ejecución de la capacitación, 16 trabajadores más, en la categoría siempre, se inclinan a presupuestar el dinero, dejando un excedente para inversión, en la categoría a veces se establece un rango de diferencia positiva de 8 y sólo 4 trabajadores persisten en la categoría C.

En cuanto a la capacidad para presupuestar adecuadamente su dinero 14 trabajadores más se ubican en la categoría siempre, en la categoría B, 2 más y en la categoría C de 23 que manifestaron nunca, en el pos test la cantidad disminuye a 7, los indicadores que los trabajadores de la Red de salud Bagua, tienden a presupuestar el dinero con mayor responsabilidad. Según lo afirma Aguirre (2010), Las microfinanzas se han convertido actualmente, en una forma de contrarrestar la pobreza y han permitido ser el motor que impulsa, a través del crédito a pequeñas y medianas empresas, el crecimiento económico.

#### **En el cuadro N°08**

Ante la pregunta ¿Cuándo tienes una ganancia, lo vuelves a invertir?, en la categoría, siempre, los resultados muestran una diferencia positiva de 9 trabajadores, entre el pre test y el pos test, en la categoría a veces, aumentan 5 respuestas,

En el pre test, 26 trabajadores responden que nunca vuelven a invertir una ganancia que obtienen y en el pos test, en esta categoría se ubican sólo 12 trabajadores, lo cual significa que al haber recibido la capacitación valoran la importancia de invertir el dinero que ganan.

A la pregunta ¿Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio? En el pre test, categoría siempre, se obtiene una diferencia positiva de 21 trabajadores, estos resultados demuestran que de acuerdo a los fundamentos de Robert Kiyosaki, R.(2003) , La inteligencia financiera ayuda a desarrollar la habilidad para convertir el dinero o el trabajo en activos que generen flujo de dinero y la inteligencia global utilizamos para resolver problemas financieros, mejorar los estilos y calidad de vida; permitiendo controlar hábitos de consumo, resolver de manera activa los problemas económicos, aplicando reglas del dinero, para alcanzar la libertad financiera.

### **En el cuadro N°09**

En la pregunta: ¿La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero?, en la categoría siempre, aumentan 13 trabajadores, considerando el pre test y el pos test, lo cual significa, que de manera significativa han llegado a valorar la importancia de recibir capacitación financiera.

En la pregunta: ¿Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas? En la categoría siempre, responden 04 en el pre test y 14 en el pos test, obteniendo una diferencia positiva de 10 trabajadores, en la categoría a veces, se mantiene igual, y en la categoría nunca, disminuyen 8 trabajadores, por lo que cabe resaltar lo que establece Souza, p. (2006) que la capacitación es importante, porque permite la consolidación en la integración, la mayor identificación con la cultura organizacional, disposición desinteresada por el logro de la misión, entrega total de esfuerzo

por llegar a cumplir con las tareas y actividades, mayor retorno de la inversión, alta productividad, promueve la creatividad, innovación y disposición para el trabajo, mejorando el desempeño de los trabajadores, desarrollando una mejor comunicación, reducción de costos, aumento de la armonía, el trabajo en equipo y por ende de la cooperación y coordinación.

**Cuadro N°10: Resultados obtenidos en el Test para medir el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud-Bagua- 2018.**

En el pre test se observa la habilidad para reconocer los errores más frecuentes de los Gerentes, como el componente con mayor cantidad de ítems respondidos por los trabajadores, correctamente, equivalente al 9.14 %, y la “Habilidad para reconocer cuáles son las capacidades del que administra un negocio o finanza, como el componente con menor cantidad de ítems respondidos correctamente por los trabajadores equivalente al 2.29 %.

**Cuadro N°11:** En el pos test se observa la habilidad para reconocer aspectos relevantes del plan efectivo para retirarse joven y rico, como el componente con mayor cantidad de ítems desarrollados correctamente, equivalente al 6.63 % y las habilidades: para reconocer a la verdadera medida de la riqueza, y reconocer los instrumentos para identificar los estados financieros de una entidad, como componentes que alcanzan 16 puntos, equivalente a 4.82 %

En el cuadro N°12, se muestra la mejora del patrón financiero, con una suma diferencial de medias, equivalente a 158 puntos.

En el cuadro N°13, en el pre test se observa que en cuanto al conocimiento financiero, se obtiene un puntaje mínimo de tres estudiantes y un puntaje máximo de 11 puntos, sin embargo, según el cuadro N°16. El puntaje mínimo es de 05 puntos y el máximo alcanzado es de 18 puntos.

**Los cuadros N° 17 Y 18**, ponen en evidencia la mejora del conocimiento financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua, con la aplicación de la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, ya que en el pre test el promedio obtenido en el conocimiento financiero es de 5,833 puntos y en el pos test la media obtenida es de 11,133, sobre la base de 18 puntos, existiendo una diferencia significativa de 5,303 puntos, las desviaciones nos indican que se trabajó con un grupo homogéneo en el pre test, porque la mayoría de trabajadores obtuvo un calificativo muy bajo, pero que con la aplicación del programa de capacitación, mejoraron su nivel de conocimiento financiero, con una mediana de 10,5 y una moda de 7 puntos.

## **V. CONCLUSIONES**

Antes de la aplicación de la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, los trabajadores de la Red de Salud Bagua- 2015 mostraron un bajo nivel de conocimiento financiero y por lo tanto también, un bajo nivel de Patrón Financiero.

El diseño y ejecución del Programa de Capacitación, basada en el enfoque de Robert Kiyosaki permitieron mejorar significativamente el nivel de conocimiento financiero y a la vez el nivel de patrón financiero de los trabajadores de la Red de Salud Bagua-2018.

Al evaluar los resultados después de ejecutar la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki se demostró estadísticamente la mejora significativa del patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua-2018.

. Existe una diferencia alta entre el promedio obtenido por los trabajadores, en el Pre Test con el promedio obtenido por los trabajadores en el Post Test (17.95), lo que nos permite afirmar que la aplicación de la capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, influye favorablemente en el desarrollo del patrón financiero, tal como se muestra en el cuadro N°19, con su respectivo gráfico, con una variación positiva de 5,303 puntos en las medias aritméticas.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Sugerencias**

1. Se recomienda a los Trabajadores de otras instituciones, que ejecuten el programa de capacitación, basada en el enfoque de Robert Kiyosaki para mejorar el Patrón financiero de sus trabajadores y otros integrantes de la sociedad.
2. Que los trabajadores de las Organizaciones, investiguen otros métodos de capacitación financiera y comparen con la presente Investigación
3. Que los trabajadores de la Red de Salud Bagua sigan incrementando sus conocimientos acerca del manejo del dinero y las finanzas, mediante programas de capacitación.

## **VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:**

AGUIRRE S. (2010) Tesis. Desarrollo Financiero y crecimiento económico: Un análisis empírico para América del Sur y América Central. Facultad Latinoamericana de Ciencias sociales, Ecuador

Álvarez, C, Sierra, V. (2002) Investigación.

CANESSA, F. (2008) La Capacitación Laboral en Chile y su oportunidad de desarrollo a través del E- Learning Tesis- Universidad Técnica Federico Santa María.

Denegri G. Y Cabezas D, (2006) Alfabetización Económica En Estudiantes Universitarios De La Carrera De Psicología.

Denegri, 2007; McElprang, Haskell y Jenkins, (2005). Universidad de La Frontera. Calidad en La Educación No 30, julio 2009

Chu, M (2007). Mis Finanzas Personales.- Proyecto Editorial UPC.

Chu, Manuel. (2005). Finanzas para no Financieros. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Del Valle, S.C. (2010), Profesora del Postgrado de Cirugía Bucal, Facultad de Odontología, UCV.

Druker, Peter.(1993)- La Sociedad Postcapitalista.. Editorial Sudamericana.

Druker, Peter. Dirección de Instituciones sin Fines de Lucro.1996.Editorial el Ateneo.

Druker, Petter. El Ejecutivo .1999.Editorial Sudamericana.

Eker, H. (2006) “Los Secretos de la Mente Millonaria. Cómo dominar el juego interior de la riqueza”. Editorial Sirio. Málaga.

Eliayahu M. Goldratt, Jeff Cox. La Meta.2005. Ediciones Díaz de Santos.

Fernández, T. Diseño y Desarrollo del Trabajo de Investigación- Universidad Cesar Vallejo. (2008).

Friend, Gram. y Zehle Stefan 2008. Como Diseñar un Plan de Negocios.

Gamarra .A. Guillermo, BERROSPI F, Jorge, PUJAY C. Oscar y Cuevas - Estadística e Investigación. Editorial San Marcos.

Harv, Eker. Los Secretos de una Mente Millonaria. 2008. Editorial Sirio.

Herrera Avendaño, Carlos Eduardo. (2006).Las Finanzas del Activo No circulante y sus Fuentes de Financiamiento. Línea. Editora. PUCP.

Kiyosaki, Robert. (2005) L ventaja del Ganador-Lo que las Escuelas Jamás te enseñan- Prisma Ediciones.

T. Kiyosaki, Robert, L. Lechter. Padre Rico Padre Pobre.2003. Time & Money Network Ediciones.

Kiyosaki, Robert, L. Lechter. Niño Rico Niño Listo. (2003) Time & Money Network Ediciones.

Kiyosaki, Robert, L. Lechter. El Cuadrante del Flujo del Dinero.2003. Time & Money Netwrk Ediciones.

Kouri, Jeremy.2008. Estrategia. Empresa Editora el Comercio.

-León R. Miguel Ángel. Yo soy Un Negocio.

-Ramos, A. (2013). "Educación Financiera en la Economía actual", Facultad de Economía Universidad Católica - Ecuador

Rengifo, S. (2011) Tesis. Caracterización del Financiamiento, La capacitación y la Rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del comercio- Rubro Artesanía Shipibo. Universidad Católica Los Ángeles.

R. Covey, Stephen (2005) El 8vo. Hábito- Editorial Paidós SAICF.

Universidad San Martín de Porras. Guía Práctica para crear tu Pequeña y Mediana Empresa. Ediciones el Comercio S.A.A.

## ANEXOS

### ENCUESTA PARA MEDIR EL PATRÓN FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018.

Instrucciones: Marcar con X una de las alternativas de cada indicador en el presente registro de observación.

N°	DIMENSIÓN / INDICADOR	SIEMPRE	A VECES	NUNCA
	<b>Producir más dinero</b>			
01	Tienes facilidad para retornar el dinero que inviertes			
02	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable			
	<b>Innovación</b>			

03	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas			
04	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable			
	<b>Proteger el dinero</b>			
05	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico			
06	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos			
07	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado			
	<b>Proyección financiera</b>			
08	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente			
09	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)			
10	Piensas que tener dinero es muy importante			
11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas			
	<b>Presupuestar el dinero</b>			
12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión			
13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero			
	<b>Apalancar el dinero</b>			
14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir			
15	Tendrás posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio			

**TEST, PARA MEDIR EL NIVEL DE CONOCIMIENTO FINANCIERO, DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA-2015**

Por favor marcar la respuesta correcta con (X)

1. Cuando una persona genera ingresos propios al desarrollar proyectos productivos o de inversión, afirmamos que posee:

a) Dominio del estudio de Mercado      b) Capacidad para desarrollar proyectos

c) **Espíritu de emprendimiento**  
d) Capacidad de gestión logística

2. Las ideas de negociar emanan de la mente del emprendedor, cuando este es capaz de observar:

a) El dinero que posee y la competencia      b) **El entorno y las oportunidades**

16	Si decides obtener un crédito, este es para gasto y no para inversión			
	<b>Aumentar la información financiera</b>			
17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero			
18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas			

- c) Los costos y gastos  
d) Los planes de inversión a corto plazo.

3. La verdadera medida de la

riqueza es:

- a) Los ingresos                      b) Los ahorros  
c) **La fortuna neta**                      d) Los activos

4. Son aquellos que demandan nuestro producto o servicio y también los de la competencia; todos estos agentes se encuentran en la economía, pueden ser, uno, pocos o muchos, están afectados por el entorno político, económico, social, tecnológico y ambiental

- a) **Mercado de Consumidores**                      b) Mercado de Competidores  
c) Mercado de proveedores                      d) Mercado interno

5. Son variables explícitas para cuantificar la oferta y la demanda del Mercado:

- a) **Los competidores y consumidores**  
b) Los distribuidores y Consumidores  
c) precio, cantidad, ingreso disponible  
d) Análisis de mercado laboral

6. El registro de una Marca se tramita en:

- a) ADEX.
- b) Ministerio de la Producción
- c) INDECOPI
- D) Registros Públicos.

7. El plan más efectivo para retirarse joven y rico es:

- a) Saber ahorrar      b) Invertir de acuerdo a la demanda
- c) Construir un negocio y luego invertir en bienes raíces
- d) Invertir en la bolsa de valores y en compra de acciones.

8. De las siguientes capacidades.

- (I) Capacidad Técnica
- (II) Capacidad de liderazgo
- (III) Capacidad para la toma de decisiones.
- (IV) Capacidad para delegar funciones
- (V) Capacidades de trato al Personal.

Corresponden a capacidades del que administra un negocio o Finanza.

- a) I, II, III      b) Solo la I      c) I, II y IV      d) Todas las Anteriores e) n .a..

09. Identifica el estado financiero de una entidad a una fecha determinada:

- a) Balance General.      b) Estado de Ganancias y Pérdidas.
- c) Flujo de Efectivo.      d) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

10. Si la posición económico-financiera de un negocio se determina como buena, se dice que esta es:

- a) Rentable    b) Solvente    c) Tiene Liquidez    d) insolvente.    e) a y b.

11. La función que representa la parte medular de la Gestión, sus actividades involucran la determinación de los objetivos de la organización y establecen las estrategias adecuadas para su consecución:

- a) Organizar    b) Planificar    c) Controlar    d) Evaluar    e) Coordinar.

12.- Refleja el carácter innovador, la búsqueda de la superación personal y empresarial; nos referimos a:

- a) El emprendimiento    b) La formación profesional  
c) El entrenamiento    d) el Feed Back

13.- La siguiente frase: "En arca abierta el justo peca", en la entidad significa    que fallo:

- a) La planificación.    b) El control.  
c) La Ejecución.    d) La Dirección.  
e) Todas las anteriores.

14.-Son errores frecuentes de los Gerentes:

- a) Prometer y no cumplir.  
b) Premiar al empleado que nunca está en desacuerdo.  
c) Tomar decisiones apresuradas.  
d) Identificar los síntomas como problemas.  
e) T.A.

15.- Una persona tiene una deuda caracterizadas así: S/. 60000 con vencimiento en 10 meses e intereses total del 25% Cuanto deberá pagar en la fecha establecida?

- a) 60150   **b) 75000**   c) 72500 d) 60300 d) N.A.

16.- Los cuatro elementos del cuadrante del flujo del dinero son:

- a) Empleado, autoempleado, dueño de un negocio, inversionista**  
b) dueño de un negocio, emprendedor, inversionista, acreedor  
c) Empleado, sub-empleado, empresario, inversionista  
d) N.A.

17. Si en una empresa el líder, relaciona las exigencias con la calidad de los resultados obtenidos, en función de los objetivos propuestos; se trata de una política basada en:

- a) Eficacia**                      b) Eficiencia              c) Trabajo en equipo  
d) el liderazgo.

18.- Saber vender implica, especialmente:

- a) Saber comunicarse              b) superar el miedo al rechazo  
**c) a y b**                                      d) N.A.

**PROGRAMA DE CAPACITACIÓN PARA MEJORAR EL PATRÓN FINANCIERO EN LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018.**

## Introducción

En esta segunda década del siglo XXI nos encontramos frente al reto de superar los índices de pobreza en diversos países del mundo, por lo que los economistas, administradores e ideólogos, cada vez reinventan diversas estrategias, que aplican los gobiernos y específicamente en el Perú, no se pone énfasis en la educación financiera, razón por la cual, tardíamente, las personas reflexionan a cerca de sus aciertos y desaciertos financieros, por lo que es relevante y de capital importancia que en las Instituciones públicas y privadas se impartan capacitaciones, estratégicamente diseñadas, para desarrollar el patrón financiero e incrementar su nivel de conocimiento en la gestión financiera, para lograr la libertad económica, bajo los fundamentos del enfoque de Robert Kiyosaki, uno de los más grandes exponentes del emprendimiento y el éxito financiero, para una mejor calidad de vida y mejor desenvolvimiento participativo en su centro laboral,

El presente programa hace referencia a las siete dimensiones del Patrón financiero: Producir más dinero, Innovación, proteger el dinero, proyecto financiero, presupuestar el dinero, apalancar el dinero e incrementar la información financiera.

### **OBJETIVO GENERAL:**

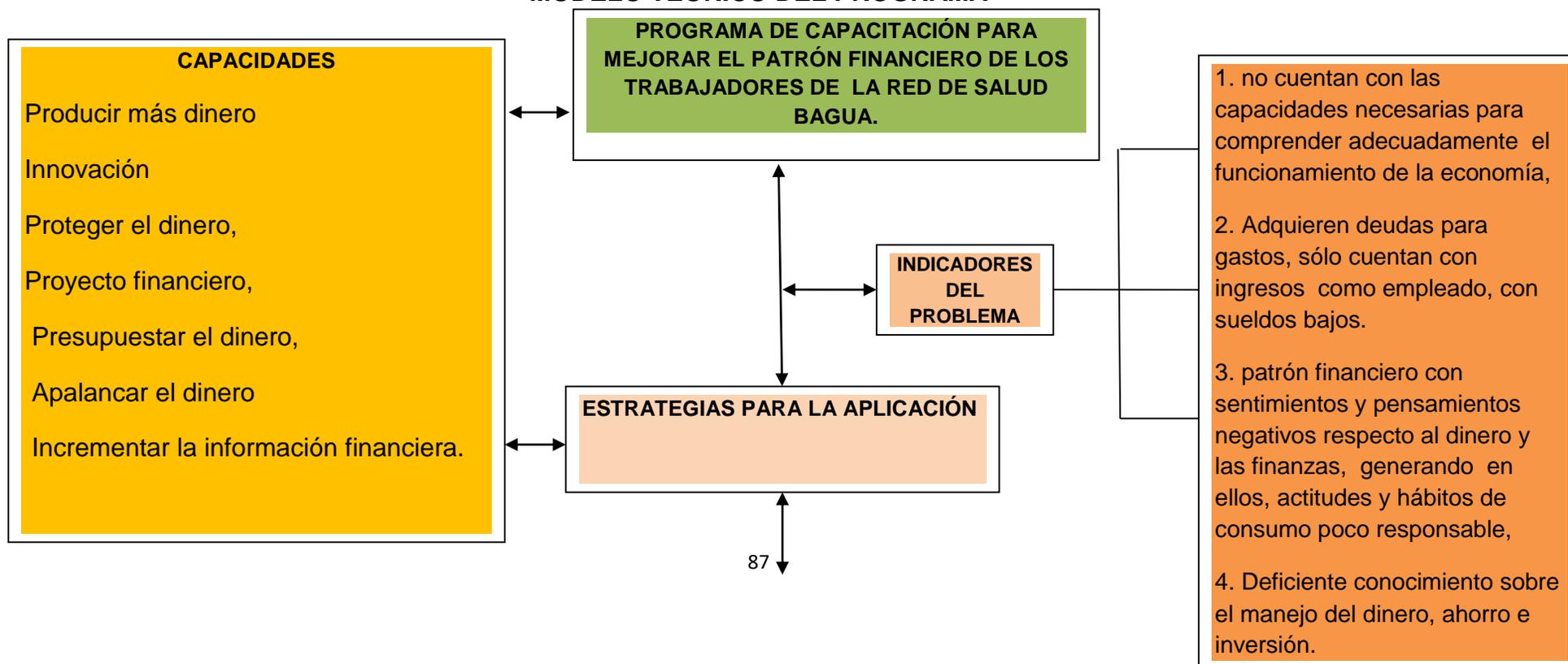
Capacitar a los Trabajadores de la Red de Salud Bagua, para mejorar el nivel del Patrón Financiero, tomando como base el enfoque de Robert Kiyosaki.

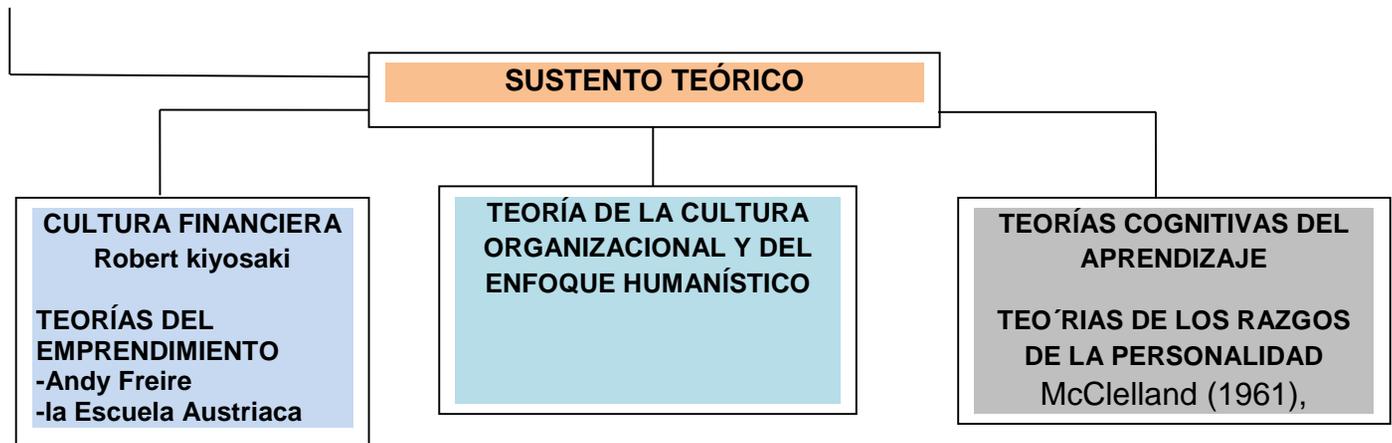
**PROGRAMA DE CAPACITACIÓN BASADO EN EL ENFOQUE DE ROBERT KIYOSAKI, PARA MEJORAR EL PATRÓN FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA- 2018**

COMPETENCIAS	CAPACIDADES	CONTENIDOS	TIEMPO	ESTRATEGIAS	ACTIVIDADES
Desarrollar el Patrón financiero, a través del conocimiento y la práctica de estrategias de Gestión financiera, para alcanzar la libertad económica.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Producir más dinero</li> <li>2. Innovar para la productividad</li> <li>3. proteger el dinero</li> <li>4. Proyección Financiera</li> <li>5. Presupuestar el dinero</li> <li>6. Apalancar el dinero</li> <li>7. Aumentar la información financiera.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Fundamentos básicos de la Gestión Financiera</li> <li>2. Matriz FODA Financiera</li> <li>3. Características y comportamiento Financiero de personas exitosas.</li> <li>4. Estrategias para alcanzar la Libertad Financiera.</li> <li>5. Redacción de un Plan Financiero.</li> <li>6. Las Reglas del dinero.</li> <li>7. El Cuadrante del Flujo del dinero</li> <li>8. El Poder del Apalancamiento.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1: 2 H</li> <li>2: 2H</li> <li>3: 2H</li> <li>4: 2H</li> <li>5: 4 H</li> <li>6; 4H</li> <li>7: 2H</li> <li>8: 2H</li> <li>9: 4H</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Construcción y comprensión de conceptos y fundamentos básicos de la Gestión financiera</li> <li>▪ Análisis de una Matriz FODA, financiera Personal</li> <li>▪ Definir características y valorar el comportamiento financiero de personas exitosas en finanzas.</li> <li>▪ Selección adecuada de estrategias financieras.</li> <li>▪ Análisis de la información más importante de cada estrategia.</li> <li>▪ Organización adecuada de la información.</li> <li>▪ Representación esquemática de las lecturas seleccionadas para el programa.</li> </ul>	<p>Realizan las siguientes tareas:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Analizan y organizan información - relevante. y exponen sus trabajos, en forma individual y grupal</li> <li>2. Observan videos</li> <li>3.- analizan y participan en un debate</li> <li>3.- participan en dinámicas grupales</li> <li>4. Elaboran un informe final</li> <li>5.- Participan en actividades meta - cognitivas respecto a sus actitudes financieras</li> </ol>

		9. Principios de Riqueza y acciones de la mente millonaria.			
--	--	---	--	--	--

### MODELO TEÓRICO DEL PROGRAMA





## ANÁLISIS

					POS TEST				
N°	DIMENSIÓN / INDICADOR	A	B	C	N°	DIMENSIÓN / INDICADOR	A	B	C
					<b>Producir más dinero</b>				
1	Tienes facilidad para retornar el dinero que inviertes	2	8	20	1	Tienes facilidad para retornar el dinero que inviertes	14	10	6
2	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable  <b>Innovación</b>	1	9	20	2	Aparte del trabajo como empleado, cuentas con otro negocio más rentable  <b>Innovación</b>	9	9	12
3	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas	0	5	25	3	Tienes valor para producir un cambio de actividad económica, para realizar algo impactante en el campo de las finanzas	7	13	10
4	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable	9	10	11	4	Cuentas con la posibilidad de obtener un crédito para emprender un negocio rentable	17	12	1
					<b>Proteger el dinero</b>				
5	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico	10	12	8	5	En la Institución donde laboras aportas con ideas para manejar el dinero de acuerdo al planeamiento estratégico	16	10	4
6	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos	13	7	10	6	Consideras que el dinero ahorrado se debe guardar en el banco, para realizar tus gastos	20	7	3

7	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado	9	20	1	7	Para emprender una finanza es necesario realizar un estudio de mercado	24	6	0
	<b>Proyecto de vida financiero</b>					<b>Proyecto de vida financiero</b>			
8	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente	10	0	20	8	Consideras que estuviste programado para buscar un empleo y no para ser trabajador independiente	26	0	4
9	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)	2	4	24	9	Piensas que debes jubilarte joven y rico (a)	25	4	1
10	Piensas que tener dinero es muy importante	10	14	6	10	Piensas que tener dinero es muy importante	17	13	0
11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas	2	9	19	11	Tu mente es el activo más poderoso con el que cuentas	18	3	9
	<b>Presupuestar el dinero</b>					<b>Presupuestar el dinero</b>			
12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión	0	5	25	12	Te inclinas a presupuestar tu dinero, dejando un excedente para inversión	20	8	2
13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero	1	6	23	13	Demuestras capacidad para presupuestar adecuadamente tu dinero	15	8	7
	<b>Apalancar el dinero</b>					<b>Apalancar el dinero</b>			
14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir	1	3	26	14	Cuando obtienes una ganancia, lo vuelves a invertir	10	8	12
15	Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio	5	8	17	15	Tendrías posibilidad de controlar adecuadamente el funcionamiento de un negocio propio	26	2	2
16	Si decides obtener un crédito, este es para gasto	18	11	1	16	Si decides obtener un crédito, este es para gasto	28	1	1
	<b>Aumentar la información financiera</b>					<b>Aumentar la información financiera</b>			

17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero	17	7	6	17	La educación financiera es necesaria para resolver problemas de manejo del dinero	30	0	0
18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas	4	8	18	18	Valoras el comportamiento financiero de personas exitosas y tratas de imitarlas	14	8	8
	TOTAL	114	146	280			336	122	82



**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE  
TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL  
UCV**

Código : F08-PP-PR-02.02  
Versión : 07  
Fecha : 31-03-2017  
Página : 1 de 2

Yo Leni Antonio Castañeda Ramírez, identificado con DNI N° 08624376, egresado de la Escuela Profesional de Posgrado, del programa de maestría en Gestión Pública de la Universidad César Vallejo, autorizo (x) , No autorizo ( ) la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "CAPACITACIÓN BASADA EN EL ENFOQUE DE ROBERT KIYOSAKI, PARA MEJORAR EL PATRON FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES DE LA RED DE SALUD BAGUA – 2018"; en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

.....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....  
 .....

\_\_\_\_\_  
 FIRMA

DNI: 08624376

FECHA: 23 de Marzo del 2019

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Bertila Hernández Fernández, Asesora del curso de desarrollo del trabajo de investigación y revisor de la tesis del estudiante, Br. Lenin Antonio Castañeda Ramírez, titulada: Capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua – 2018, constato que la misma tiene un índice de similitud de 25 % verificable en el reporte de originalidad del programa *Turnitin*.

El suscrito analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, 23 de febrero del 2019



*Bertilas*

Bertilas Hernández Fernández  
DNI N° 16526129

**CAMPUS CHICLAYO**  
Carretera Pimentel km. 3.5.

# Capacitación basada en el enfoque de Robert kiyosaki

---

## INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**25%**

INDICE DE SIMILITUD

**25%**

FUENTES DE INTERNET

**2%**

PUBLICACIONES

**14%**

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

---

## FUENTES PRIMARIAS

---

**1**

[actaodontologica.com](http://actaodontologica.com)

Fuente de Internet

**3%**

**2**

[www.tdx.cat](http://www.tdx.cat)

Fuente de Internet

**2%**

**3**

[www.flacsoandes.org](http://www.flacsoandes.org)

Fuente de Internet

**1%**

**4**

[www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)

Fuente de Internet

**1%**

**5**

[repositorio.unprg.edu.pe](http://repositorio.unprg.edu.pe)

Fuente de Internet

**1%**

**6**

[www.elprisma.com](http://www.elprisma.com)

Fuente de Internet

**1%**

**7**

[idus.us.es](http://idus.us.es)

Fuente de Internet

**1%**

**8**

[www.clubensayos.com](http://www.clubensayos.com)

Fuente de Internet

**1%**

**9**

[www.redalyc.org](http://www.redalyc.org)

Fuente de Internet

**1%**



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE  
E DE POSGRADO

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

LENI ANTONIO CASTAÑEDA RAMIREZ

INFORME TÍTULADO: Capacitación basada en el enfoque de Robert Kiyosaki, para mejorar el patrón  
financiero de los trabajadores de la red de salud Bagua – 2018.

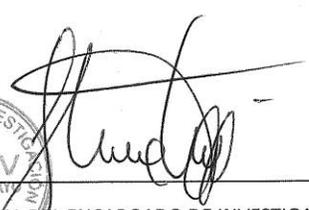
PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA

SUSTENTADO EN FECHA: 08-03-2019

NOTA O MENCIÓN: APROBAR POR UNANIMIDAD



  
FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN