Pasos para el plan de acción

1. Poner el precio de la trm. automatico
2. Poner Excedentes mensuales.
3. Saber si tiene ingresos anuales para cubrir sus anualidades o si hay que ajustar con el ahorro mensual.
   1. liberar caja por medio de quitar ahorro que tenga en otra entidad o en voluntarias dependiendo del tope.
   2. Liberar por medio de reestructuración de compra de cartera
4. Si no se pueden cubrir los gastos anuales con los ingresos anuales se deberá Saber si con el flujo de caja actual del cliente se pueden presupuestar los gastos anuales.
5. Si la respuesta es si se pasa a la actividad 5 sino se pasa a la actividad 4.1
   1. mostrar un mensaje al asesor que le siguiera realizar un ajuste al presupuesto del cliente para mejorar su flujo de caja mensual o incrementar sus ingresos.
6. Llenar las casillas de la fila 19 con sus respectivos valores y textos



1. Crear la función de si hay plata

unction hayPlata(disponible As Double) As Boolean

If disponible > 0 Then

hayPlata = True

Else

hayPlata = False

End If

End Function

7.Si después de la pregunta hay plata la respuesta es si:

Preguntar si el cliente tiene deudas

Si el cliente tiene deudas se vaya a la actividad 7.1 sino continuar con la actividad 8.

7.1

Como hace para definir cuanto se va para deuda ¿?? y cuanto para invertir.

Si el cliente le sobra mucho dinero repartir en 50% y 50% de su flujo de caja entre pagar deudas e invertir luego de cubrir sus anualidades.

Hacer análisis si pagar todo en deuda o 50% invertir y 50% en pago de deuda.

Si no le sobra mucho, revisar si tiene

Indicador de endeudamiento > 60% activos

Flujo de caja mensual afectado % con respecto presupuesto

8.

Se Pregunta si el cliente tiene hijos o personas a cargo, dependientes económicamente.

¿Tiene personas a cargo?

Si la respuesta es si se pasa a la actividad 8.1 sino a la actividad 9

8.1 Preguntar si el cliente ve importante la opción de un seguro de vida?

Si la respuesta es si se procede a la actividad 8.2 y si la respuesta es no se pasa a la actividad 9

8.2 preguntar al asesor por pantalla el valor total del seguro de vida.

Si hay mas de una cuenta de ahorros sumarlas y de ahí sacar el 20%

Pregunta si el cliente posee en sus activos líquidos una cuenta ahorros>20% de los ingresos mensuales y que cuenta de ahorros\*20% sea mayor que el valor del seguro. Si la respuesta es si, sacar el valor del seguro de este activo liquido y si la respuesta es no sacar el valor del seguro del presupuesto mensual dividido en 12 meses.

9.Preguntar al asesor si el cliente ve conveniente un seguro de incapacidad.

Si la respuesta es si se procede a la actividad 9.1 y si la respuesta es no se pasa a la actividad 10

9.1 Pregunta si el cliente posee en sus activos líquidos una cuenta ahorros>20% de los ingresos mensuales y que cuenta de ahorros\*20% sea mayor que el valor del seguro. Si la respuesta es si, sacar el valor del seguro de este activo liquido y si la respuesta es no sacar el valor del seguro del presupuesto mensual dividido en 12 meses.

10. Funcion preguntar si hay plata

11. si hay plata pasar al paso 12 sino pasar al paso 11.1

11. Mostrar un pantallazo donde se diga que ya se acabo la plata

12. Verificar en los objetivos del cliente si tiene algún objetivo de inversión

13. verificar en la hoja de Info objetivo si quiere invertir

14. Verificar si el valor de la celda de lo que queda en el presupuesto mensual es mayor a 280 usd

15. si la respuesta en verdadera entonces pasar a la actividad 16 sino pasar a la actividad 15.1

15.1 pregnutar si el valor d ela celda es mayor a 200 si la respuesta es si pasar a la actividad 16 si la respuesta es no pasar a la actividad 15.2

15.2 preguntar si el valor de la celda del presupuesto es mayor a 100, si la respuesta es positiva ir a la actividad 16 sino ir a la actividad 15.3

15.3 pegar el texto de no se puede invertir en productos Axia.

16.Pegar el texto de inversiones en fondos en el exterior de acuerdo al capital.

17. preguntar función hay plata.

18 si la respuesta es si poner la actividad 19 si la respuesta es no ir a la actividad 18.1

18.1 mostrar en pantalla el dinero de flujo de caja se acabó.

19.Consultar los objetivos y el valor mensual a ahorrar y mostrarlos en pantalla

19.1 Descontar el valor del objetivo y mostrar en pantalla la opción de parar lo de invertir en los objetivos

20. preguntar si hay plata

En caso de que si sumar la totalidad a la inversión inicial

En caso que no mostrar se acabo el capital

21. si en la celda H24 sobra plata agregar otra fila hasta finalizar el capital

**Patrimoniooooo!!!!!! Ligado a objetivos**

1. **Si tiene fondo de pensiones obligatorios privados diferente a Skandia se suguiere cambiar el fondo de pensiones a Skandia.**
2. **Si tiene plata en las cuentas de ahorro mejor dejar como mínimo la mitad de los gastos anuales provisionados y el restante invertirlo dependiendo del monto en inversiones en dólares.**
3. **Si tiene como objetivo de maestria, revise si tiene plata en las cesantías y pague parte de la maestria.**
   1. **si tiene objetivo maestria y no tiene plata en cesantías que coja de la cuenta de ahorros o si no que si endeude.**
4. **Compra de vehículo:**

**Si tiene plata ahorrada que le pregunte el asesor si venderia el carro actual o si es uno nuevo sin venta del anterior.**

* 1. **si venderia cual venderia y que valor.**
  2. **Si no venderia que coja el sobrante de los activos luego de presupuestar sus gastos y compre el carro si le alcanza y, sino que se enduede. según su flujo de caja.**

1. **Compra de casa: El asesor analiza si le conviene o no comprar o arrendar.**
2. **Pantallazo mostrándoles una alerta donde se diga al asesor que debe hacer el análisis de comprar o arrendar!! Y el análisis de topes para enviar a voluntarias.**
3. **Si salió favorable vivir en arriendo e invertir el capital de lo ahorrado que se vaya para gastos anuales y otra parte para invertir.**

**7.1.1 si salió favorable comprar casa pasar al 7.1**

* 1. **si quiere comprar casa y esta muy endeudado, que no se endeude mas!! Y esa plata que tiene ahorrada mejor en estrategia de salida de deudas.**
  2. **Si quiere comprar casa y su endeudamiento es bajo o nulo utilizar el capital para pagar la cuota inicial. Si le da para pagar el 30% o si no recomendar bajar el valor del inmueble .**

1. **Si tiene plata en fondos de pensiones voluntarias y quiere compra inmueble que use ese dinero para comprar el inmueble.**
2. **Si tiene plata en pensiones voluntarias y tiene deuda en crédito hipotecario o leasing que abone a la deuda mas baja de vivienda.**
3. **Si tiene plata en muchos cDTs Recomendar inversiones en dólares. Dejando pagado la mitad de los gastos anuales.**
4. **Si tiene un monto mayor de 100 millones en fondos voluntarias con otra con otra entidad pasarlo con nosotros Skandia.**
5. **Fondo de emergencia los carros a menos que se deban los carros, si deben revisar si tiene un ahorro, si es independiente calcular si es empleado que sea su liquidación.**
6. **Cesantias: si no tiene mas a que recomendar a fondo emergencia.si tiene como objetivo compra de vivienda revisare si se ajusta para compra de vivienda sino dejarlo quieto.**
7. **Cuentas ahorros en dólares.destinar una parte para viajes,y el restante destinarlo para invertir o algún objetivo adicional.**
8. **Capital en un fondo pension colectiva revisar de acuerdo los objetivos y si la plata alcanza para invertir se debe poner a invertir.**
9. **Si tiene un apto en arriendo y es rentable >1% anual y esta muy endeudado y afecta flujo caja mensual que lo venda.**

**Si la rentabilidad es buena y su flujo de caja es buenoque lo mantenga.**

**Pero si tiene mas del 50% en finca raíz es mejor que diversifique. Y si tiene mas de 500 millones en capital minmo la finca necesitamos 150.000 usd para invertir en F.raiz en miami y lo otro mandarlo a otra inversión.**

**17.si tienen acciones pero es un valor muy pequeño y poner un aviso para el asesor valore la inversión.**

**18. stock option poner el valor vestiado ya con el que cuenta.**

**Esa plata es mejor dejar**

**19.si tiene plata ahorrada y tiene deudas que pague lo que mas pueda de deudas comenzando por la deuda mas pequeña a la más grande.**

**20.tiene deudas, pero no tiene nada de plata ahorrada, primero compra de cartera y luego vender carro y deudas.**

**21.Cuenta por cobrar si genera rentabilidad dejarla y sino pedir la plata pronto. Y si no se puede pedir dejarla quieta.**

**22.**