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.
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.

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!!!!!!**

1. **Si tiene fondo de pensiones obligatorios privados diferente a Skandia se suguiere cambiar el fondo de pensiones a Skandia.**