

Hernán Mejía Delgado

Seguros y finanzas para la familia



ECOE EDICIONES



HERNÁN MEJÍA DELGADO

Administrador de riesgos y seguros con amplios conocimientos en seguros de propiedades e ingeniería. Autor de *Propiedad Horizontal Gestión de Seguros y Prevención*, *Gestión integral de riesgos y seguros para empresas de servicios comercio e industria*, e *Historias de pólizas casos de siniestros de seguros para estudio*.

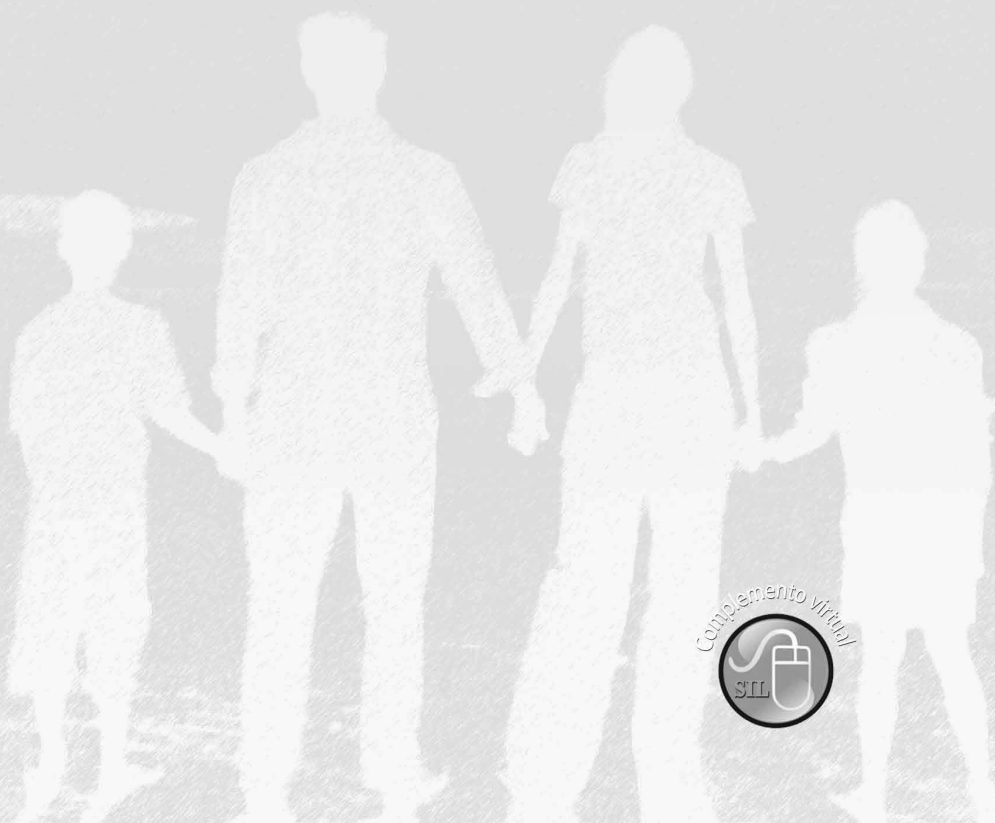
Vinculado al sector asegurador por casi 50 años, posee amplia experiencia, como gerente técnico de varios corredores de seguros, en el análisis de riesgos, diseño de coberturas e implementación de programas de aseguramiento para empresas. Como ajustador de pérdidas ha manejado todo tipo de reclamos y siniestros catastróficos, tanto del sector privado como público, con más de USD 100 millones en pérdidas en los sectores de industria, servicios públicos, comercio, hogar, en especial en las zonas del Eje Cafetero, Valle y Bogotá (Colombia).

Actualmente es consultor, conferencista y escritor de temas de seguros y prevención. Es el creador y Director Ejecutivo de la Corporación para el Desarrollo Integral de Riesgos y Seguros en las Comunidades Urbanas "CORPORACIÓN RIESGO CIUDAD" dirigida a la reducción de la vulnerabilidad de los centros urbanos.

Su amplia trayectoria, el haber vivido la experiencia de cuatro terremotos y la atención de reclamos por siniestros en los mismos, unido al conocimiento adquirido en el manejo de aproximadamente 10.000 reclamos por pérdidas para las aseguradoras, le permiten una valiosa vivencia, una visión clara y un conocimiento objetivo sobre las amenazas de siniestros para las comunidades urbanas, el impacto de los mismos y la necesidad de transferencia del riesgo vía seguros.

Hernán Mejía Delgado

Seguros y finanzas para la familia



Mejía Delgado, Hernán

Seguros y finanzas para la familia / Hernán Mejía Delgado. --
1a. ed. -- Bogotá : Ecoe Ediciones, 2012.
220 p. – (Ciencias políticas. Derecho)

Incluye complemento virtual SIL (Sistema de Información en
Línea) www.ecoediciones.com. -- Incluye bibliografía
ISBN 978-958-648-783-2

1. Seguridad financiera 2. Planificación del patrimonio 3. Seguros I. Título II. Serie

CDD: 658.153 ed. 20

CO-BoBN-a814947

Colección: Ciencias administrativas
Área: Derecho, Economía y Finanzas

Primera edición: Bogotá, D.C., 2012
ISBN: 978-958-648-783-2

© Hernán Mejía Delgado
hernanmejia@riesgociudad.com

© Del complemento virtual en el SIL
(Sistema de Información en Línea)
en www.ecoediciones.com

© Ecoe Ediciones
E-mail: correo@ecoediciones.com
www.ecoediciones.com
Carrera 19 No. 63 C 32, Pbx. 2481449, fax. 3461741

Coordinación editorial: Alexander Acosta Quintero
Autoedición: Yolanda Madero T.
Carátula: Edwin Nelson Penagos Palacio
Impresión: Digiprint Editores
Calle 63 Bis No. 70-49 Tel. 4307050

Impreso y hecho en Colombia.

DEDICATORIA

A Dios, mi Señor y Salvador

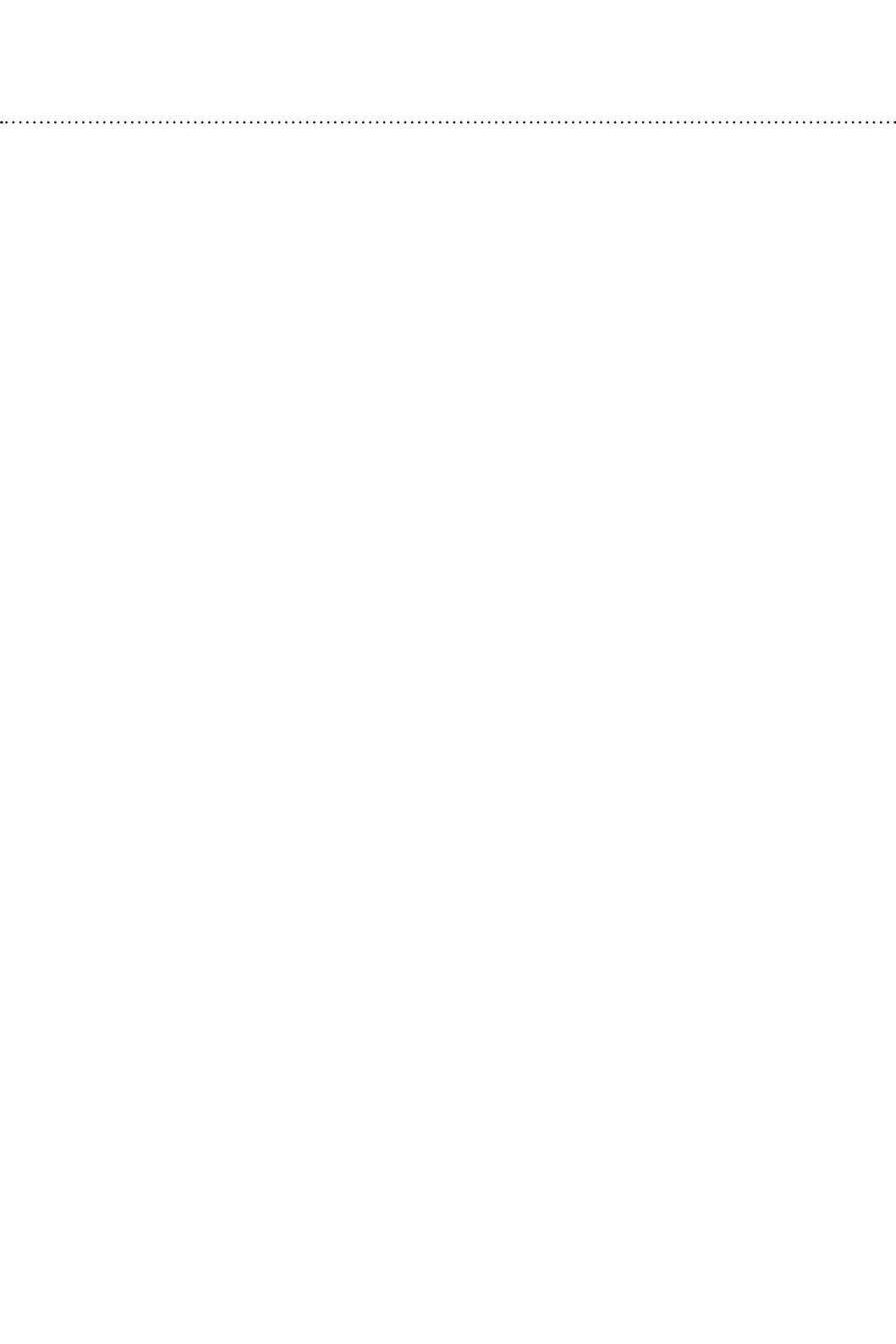
Quien nos da tanto el poder como el hacer y los medios para hacerlo. A Él la gloria y el agradecimiento por utilizarme como instrumento para presentar soluciones que les permitan a las familias su bienestar, futuro y felicidad.

A las familias

Que nos proveen el calor de un hogar, donde los padres nos enseñan los valores cristianos, el poder de la unidad y los frutos del amor; donde disfrutamos de nuestros hijos, razón de nuestro existir, nuestro orgullo de padres, nuestra bendición de Dios, y nuestra responsabilidad en el ahora y con el mañana.

A los nietos

Nuestro regalo de Dios, felicidad de la familia y nuestra responsabilidad en el tiempo y con nuestra historia; a quienes nos debemos, dejándoles un legado de amor por los demás, de solidaridad por el bien común y de respeto por la tierra que tenemos en préstamo para nuestro tránsito en este mundo.



PRIMERA PARTE ¿POR QUÉ Y PARA QUÉ UN SEGURO?

CAPÍTULO 1. FINANZAS PARA LA FAMILIA	3
Finanzas personales.....	4
Nuevas tendencias: nuevos retos para las finanzas familiares.....	5
Realidades, sueños y objetivos.....	7
Libertad financiera: objetivo común.....	9
Inteligencia financiera: la estrategia.....	11
Reflexiones.....	18
CAPÍTULO 2. ¿CUÁNTO VALE LO QUE TENEMOS?	19
Los primeros pasos en la protección de lo nuestro.....	20
¿Cuánto vale una persona?.....	21
¿Cuánto vale lo que tiene?.....	23
¿Cómo se afectan nuestras finanzas personales?.....	24
Reflexión.....	25
CAPÍTULO 3. ¿POR QUÉ NECESITO UN SEGURO?	27
¿Viviendo en un universo de riesgos?.....	28
¿Cuál es su actitud frente al riesgo?.....	29
¿Qué hacer con los riesgos? Los tres pasos.....	32
Amenazas para las familias.....	34
¿Por qué transferir el riesgo?.....	37
Reflexiones.....	38
CAPÍTULO 4. ¿CÓMO SE COMPRA UN SEGURO?	39
Conozcamos los seguros.....	40
¿Cuál es el costo de un seguro?.....	46
¿Cómo se contrata un seguro?.....	50
Consejos para compradores de seguros.....	57
Reflexiones.....	58

SEGUNDA PARTE LOS SEGUROS PARA LA FAMILIA

CAPÍTULO 5. LOS SEGUROS DE VIDA EN LA FAMILIA	61
Preguntas fundamentales.....	62
Los seguros de vida.....	64

El seguro para accidentes e incapacidad.....	73
El seguro de salud o enfermedad.....	76
El seguro para exequias.....	80
¿Cómo asegurar la educación de los hijos?	81
Los seguros de desempleo	85
Reflexión.....	86

CAPÍTULO 6. ¿CÓMO CUBRIR NUESTRA RESPONSABILIDAD CIVIL?

¿Qué es la responsabilidad civil?	89
Impacto económico de una reclamación	93
¿Qué tipos de pólizas hay?.....	94
¿Qué exclusiones tiene el seguro?	97
¿Cómo se reclama en caso de siniestro?	98
Reflexiones.....	99

CAPÍTULO 7. LOS SEGUROS PARA SU HOGAR

¿Cómo amparar su hogar?.....	102
¿Cómo calcular el valor por asegurar para edificio?	107
¿Por cuál valor asegurar los contenidos?	108
Infraseguros: ¿cómo manejarlo?	112
¿Qué hacer si se vive en una copropiedad?	113
¿Cómo reclamar por pérdida o daño?	115
¿Qué es el seguro para pérdida de arrendamientos?.....	116
Reflexión.....	117

CAPÍTULO 8. LOS SEGUROS PARA AUTOMOTORES

¿Cuáles son las coberturas para el propietario?	120
¿Cuáles son las coberturas para el vehículo?.....	121
¿Qué otras coberturas adicionales existen?	122
¿Qué opciones de aseguramiento se ofrecen?	123
¿Cuáles son los servicios de asistencia?.....	124
¿Cuáles son las exclusiones generales?.....	125
Los valores asegurables.....	126
Consejos para el asegurado.....	127
¿Cuánto cuesta el seguro?	129
¿Existen descuentos en la prima?.....	130
Caso para estudio : accidente de tránsito	131
Test para conocer la salud de su póliza de autos.....	132
¿Qué hacer en caso de accidente?.....	133
Reflexiones.....	133

CAPÍTULO 9. SEGUROS PARA EL NEGOCIO FAMILIAR	135
Cobertura para daños materiales (básico)	136
Cobertura para daños internos o averías de máquinas.....	138
Cobertura para delitos de terceros	138
Cobertura para responsabilidad civil a terceros	139
Cobertura para asistencias	140
¿Cómo se compra el seguro?.....	141
¿Cómo se establecen los valores asegurables?.....	142
¿Cómo se reclama en caso de pérdida?.....	142
¿Cuánto cuesta este seguro?.....	143
Reflexión	144

CAPÍTULO 10. LOS SEGUROS OBLIGATORIOS EN FAMILIA	145
Todo sobre el SOAT (Seguro Obligatorio en Accidentes de Tránsito).....	146
Seguro para bienes comunes en propiedad horizontal.....	151
Seguros obligatorios para deudores hipotecarios.....	153
Seguro social obligatorio.....	155
Reflexiones.....	156

TERCERA PARTE LOS SEGUROS EN LA PRÁCTICA

CAPÍTULO 11. CONSEJOS PARA MANEJAR SUS SEGUROS	159
Consejos para el manejo de sus pólizas	160
Obligaciones con el manejo de sus seguros.....	161
Obligaciones de la aseguradora	166
¿Qué es el defensor del cliente?	168
¿Seguros individuales o seguros colectivos?	169
Reflexiones.....	172

CAPÍTULO 12. ¿CÓMO RECLAMAR SU INDEMNIZACIÓN?	173
¿Cómo nos impacta un siniestro?.....	174
La indemnización en seguros.....	175
¿Por qué no nos pagan completo?	177
¿Cómo se reclama en caso de siniestro?	180
Reflexión.....	185

CAPÍTULO 13. ¿QUÉ SON LOS SERVICIOS DE ASISTENCIA?	187
¿Qué son los servicios de asistencia?	188
¿Cómo es la asistencia domiciliaria para el hogar?	189
¿Cómo es la asistencia para autos?	189
¿Cómo es la asistencia para negocios?	190

¿En qué consiste la asistencia en viaje?.....	191
¿Qué es la asistencia jurídica o asistencia legal?	192
Otros tipos de asistencias	192
Reflexión.....	194

CAPÍTULO 14. ASEGURANDO UN FUTURO SOSTENIBLE..... 195

¿Cuál es el hábitat en que vivimos?.....	196
¿Cómo nos afecta la degradación ambiental?	196
La familia y su hábitat: ¿cómo vivimos?.....	197
Riesgo ciudad: ¿la insostenibilidad?	198
Las ecocomunidades: ¿una solución?	199
¿Cómo lograr un futuro sostenible?.....	199
Reflexión: la Ley del Dominio.....	201

BIBLIOGRAFÍA..... 203

ANEXOS SIL (SISTEMA DE INFORMACIÓN EN LÍNEA)

www.ecoediciones.com



1. Guía para el diseño de su presupuesto familiar
2. Manual de normas de prevención de accidentes en el hogar
3. Plan familiar de emergencia: guía para su diseño
4. Valoración de los contenidos del hogar: guía práctica
5. Manual práctico para auditoría de seguros: revise su póliza
6. Manual de procedimientos para presentación de reclamos
7. Manual de muestras de cartas de reclamo según póliza

Prólogo

Los hechos están ante nuestros ojos: terremotos, huracanes, inundaciones por todas partes; acabamos de sufrir en Colombia el peor desastre de nuestra historia, pero otro peor fue el comprobar que menos del 10% de las pérdidas y daños contaban con un seguro. Los ajustadores de seguros siempre llegamos después del desastre y la escena que encontramos es de destrucción, muerte, desolación, perplejidad, asombro, tristeza, lágrimas, desesperación, impotencia: siempre el mismo cuadro; la latitud puede ser distinta, el escenario diferente, los actores víctimas también, pero la realidad es la misma y la historia se repetirá; no sabemos cuándo, ni cómo, ni dónde... podría ser mañana, entre nosotros...

Familias: En mi profesión como ajustador de pérdidas he podido ver y sentir la ruina e impotencia de miles de personas y de cientos de familias y negocios por no tener un seguro. Depender de la ayuda estatal, de organismos de beneficencia, de amigos o familiares, o de la caridad pública, no solo es algo incierto sino que es exponerse a una experiencia degradante, extendiendo la mano, acudiendo aquí y allá, recibiendo golpecitos en la espalda, escuchando evasivas y repetidos "no". Una pregunta: ¿Cuánto tiempo podrán estar en estas condiciones, si no se tiene otra solución?

Esto le puede pasar: Somos muy vulnerables y en el día a día también enfrentamos nuestros propios desastres; en el "día después de mañana", cuando despertamos del impacto del siniestro, muchos son los interrogantes frente a lo que nunca imaginamos: ¿Ahora qué hacemos?, ¿nos quedamos en la calle?, ¿para dónde nos vamos?, ¿qué hacemos para seguir viviendo?, ¿cómo y dónde levantamos dinero?, nuestro lugar de trabajo quedó en escombros: ¿a quién acudir?, ¿cómo volver a empezar?

Me atrevo a decirles esto porque he vivido la experiencia de cuatro terremotos. En el último vimos cómo nuestro apartamento fue impactado por el sismo y debimos abandonar nuestro hogar en la noche. En otros eventos, sufrimos un gran robo en nuestro negocio, los ladrones entraron dos veces a nuestro hogar y en otra ocasión éste se nos inundó; nos chocaron el vehículo, hemos tenido accidentes con fracturas y afrontado cirugías e incapacidades por éstos, pero teníamos una solución: seguros.

El “milagro” del seguro: Es maravilloso comprobar cómo, mediante la indemnización de un seguro, las familias vuelven a levantar sus casas y a reemplazar sus muebles y enseres. Es emocionante contemplar cómo, con la indemnización, una empresa o negocio surge de los escombros y vuelve a comenzar. Pero es más maravilloso aun observar cómo una familia, aunque llorando al ser más querido que ha muerto, siente su amor y, agradecidos, continúan sus proyectos de vida gracias a un seguro de vida que previsivamente les dejó.

La indiferencia es casi peor que el desastre: con los pies en la tierra, debemos concientizarnos de que un siniestro impacta a cualquiera y no estamos exentos de ello. Hay que adoptar todas las medidas de prevención, ahorrar para las emergencias, pues el problema especial en las finanzas personales surge de eventos o acontecimientos que no se tenían planeados y que rompen, con su aparición, los ingresos de una persona o familia, lo que imposibilita el flujo de entradas provenientes del trabajo, profesión o negocio y provoca un efecto negativo en el bienestar familiar.

A ninguno de nosotros nos gusta imaginarnos pasando por momentos difíciles, pero debemos estar conscientes de que hay situaciones imprevistas de la vida que no podemos evitar con tan solo no pensar en ellas; es importante que consideremos que estos eventos desagradables pueden llegar a sucedernos en cualquier momento y pueden afectarnos no solo a nosotros mismos, sino a nuestros seres más queridos: aquí es donde se experimenta la importancia de contar con un seguro.

Los seguros en las finanzas personales: una forma de disminuir o de eliminar el efecto negativo de imponderables de la vida como un siniestro la constituyen los seguros para las personas y familias, los cuales son un sistema que permite prever las consecuencias económicas de los hechos futuros e inciertos sin que se afecten las finanzas de la persona o familia. El seguro es una herramienta financiera a través de la cual se trasladan nuestros riesgos a una aseguradora, la cual se compromete, mediante una cuota o prima que le paga el asegurado, a reparar un daño, restituir un bien o cumplir con cierta prestación en caso de que ocurra algún evento pactado previamente; es decir, en lugar de arriesgarnos a perder una gran cantidad, es preferible pagar voluntariamente una pequeña cantidad de dinero (el costo del seguro), haciendo menor el riesgo.

Una solución integral: en este libro analizaremos los peligros y amenazas que rodean al grupo familiar y el impacto de un siniestro, lo mismo que la forma de cubrir estos riesgos por medio de seguros, la

forma de comprarlos, su costo, etc. Abordamos el tema de la valoración del patrimonio de la familia y lo que concierne a las ventajas de un seguro en caso de pérdida, exponemos todos los tipos de pólizas, las gestiones para reclamar su indemnización, la importancia de contar con los servicios de asistencia adecuados y, finalmente, lo que concierne a la necesidad de garantizar un futuro sostenible para nuestras familias.

Trasladar el riesgo a una compañía de seguros significa entender las condiciones particulares para que dicha aseguradora lo acepte, además de conocer nuestros derechos y obligaciones, razón por la cual a lo largo de este libro, mediante una serie de **cuadros**, encontrará enseñanzas de las mismas *pólizas* en sus propias palabras, hallará **íconos** que señalan como **consejo** aquello que le queremos compartir, como **importante** lo que consideramos que debe tener muy en cuenta y como **advertencia** todo lo que puede causarle problemas con su seguro, recordándole finalmente que siempre recomendamos acudir a excelentes profesionales del seguro que le asesoren en la contratación de soluciones adecuadas a sus necesidades y anhelos.

Familias, amigas, amigos, para empezar quiero compartirles esta frase que interpreta mi propósito al crear esta obra para ustedes:

**“Mi vida tocará decenas de vidas antes de que termine el día.
Dejará incontables marcas buenas y malas, antes de que el sol se ponga.
Esto es lo que siempre deseo, y ésta la oración que siempre elevo:
Señor, que mi vida ayude a las otras vidas que toca al ir por el camino”¹**

Hernán Mejía Delgado

hernanmejia@riesgociudad.com

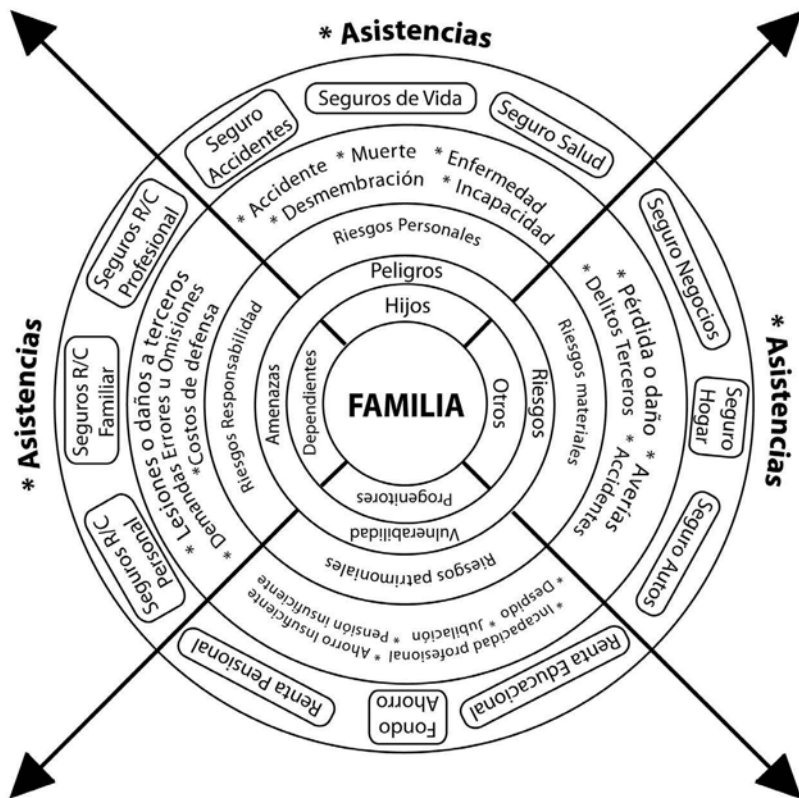
www.riesgociudad.com

Twitter. [@riesgociudad](https://twitter.com/riesgociudad)

Facebook: [Corporación Riesgo Ciudad](#)

1 John C. Maxwell

MAPA CONCEPTUAL



Primera parte

¿POR QUÉ Y PARA QUÉ UN SEGURO?

En esta parte encontraremos:

- 1. FINANZAS PARA LA FAMILIA**
- 2. ¿CUÁNTO VALE LO QUE TENEMOS?**
- 3. ¿POR QUÉ NECESITO UN SEGURO?**
- 4. ¿CÓMO SE COMPRA UN SEGURO?**

Anexos SIL



- ✓ **Guía para el diseño de su presupuesto familiar**
- ✓ **Manual de normas de prevención de accidentes en el hogar**
- ✓ **Plan familiar de emergencia: guía para su diseño**



Finanzas para la familia

Por Andrés Hernán Mejía Villa¹

“Si has construido castillos en el aire, tu trabajo no necesariamente está perdido, ellos están donde deberían estar. Ahora coloca los fundamentos debajo de ellos”.

Henry David Thoreau

Este capítulo contiene:

- **Finanzas personales**
- **Nuevas tendencias: nuevos retos para las finanzas familiares**
- **Realidades, sueños y objetivos**
- **Libertad financiera: objetivo común**
- **Inteligencia financiera: la estrategia**
- **El seguro en las finanzas personales de la familia**

¹ Administrador de empresas, Pontificia Universidad Javeriana (Bogotá). Magister en Economía, Pontificia Universidad Javeriana. Actualmente Director del Programa de Administración de Empresas de la Universidad de La Sabana (Bogotá).

En este capítulo trataremos lo relacionado a la importancia de construir un futuro responsable basado en una educación financiera que permita la promoción de la cultura del ahorro y la previsión en las familias, proporcionándoles herramientas para que puedan invertir, aumentando su patrimonio y gozar de libertad financiera, así como disponer de medios que les permitan enfrentar exitosamente las crisis económicas a través de los recursos financieros provenientes de un seguro.

Finanzas personales

En mi experiencia de 13 años como director de programas de administración de empresas y como profesor de asignaturas financieras y de estrategia empresarial he podido capacitar a infinidad de estudiantes, profesionales, empresarios y sus familias, y de todo ello he podido concluir varias cosas. La primera es que la principal motivación de sus esfuerzos es lograr en un futuro una alta calidad de vida, fruto de su éxito profesional. La segunda es que la gran mayoría anhela tener una familia feliz. La tercera es que el tipo de estudiante y profesional ha cambiado radicalmente pues, aunque conservan los anteriores dos objetivos, la manera de alcanzarlos se ha visto fuertemente influenciada por las nuevas tendencias culturales, tecnológicas, políticas, económicas, espirituales, etc.

En medio de la anterior reflexión han surgido dos preguntas: ¿cuál es la función del dinero como herramienta para alcanzar esas metas?, y ¿cuál debe ser la forma de enseñarles a manejar sus finanzas?, es decir, tengo una gran curiosidad por aportar al buen manejo de las finanzas personales de ellos y sus familias. Por otra parte, observo con preocupación que nuestro sistema educativo está formando poco en temas financieros para las personas y su grupo familiar, y que a quienes capacita en estos menesteres como son los administradores, los contadores, los economistas y los ingenieros, son formados en finanzas corporativas o de mercados financieros, es decir, finanzas para otros contextos y otros objetivos. Entonces, ¿dónde queda el manejo financiero de las futuras familias?, ¿cómo podrán estas familias hacer una planeación financiera, implementar un presupuesto, controlar el gasto e incrementar el ahorro?, ¿cómo podrán contratar unos seguros para proteger sus bienes o realizar inversiones que aseguren el futuro de sus hijos? Según lo anterior este libro es una respuesta clara a esta falta de formación, que esperamos aporte a la generación y protección de la riqueza que tanto luchamos para construir durante toda nuestra vida.

Nuevas tendencias: nuevos retos para las finanzas familiares

¿Por qué han cambiado tanto los estudiantes y los profesionales? La respuesta es sencilla: porque el mundo, su país y sus familias han cambiado. Esto nos exige comprender hacia dónde vamos y ajustar nuestra economía familiar a las nuevas circunstancias.

Por ejemplo, hace poco se afirmó que los profesionales de hoy en día están cambiando hasta siete veces de trabajo en su vida. ¿Será que esto afecta las finanzas de esas personas y su familia?, ¿o qué tal el nuevo estilo de vida campestre en el que están ingresando muchos de nuestros amigos o conocidos?, ¿o acaso no es innovadora la compra de bienes y servicios por internet?, ¿y qué decir de los nuevos ejecutivos con oficinas en su casa? En fin, a estas nuevas tendencias se les llama *megatendencias* (*megatrends*).

Estos grandes movimientos o estilos de pensamiento son analizados por expertos como Patricia Aburdene en su libro *Megatendencias 2010*, Enric Bas en su obra *Megatendencias para el siglo XXI*, o los especialistas de la firma Faith Popcorn, quienes por diferentes medios como su bestseller *Popcorn Report* o su página web www.faithpopcorn.com nos presentan varias corrientes de pensamiento y estilos de vida en los que estamos inmersos y que cambian la forma de apreciar y proyectar nuestra vida, así como la manera de ahorrar, de invertir y de gastar.

Faithpopcorn.com presenta las siguientes tendencias que influyen fuertemente en nuestro estilo de vida y por ende en nuestras finanzas personales:

Tendencia Faithpopcorn.com	Ejemplos de impacto en las finanzas personales
99 lives muestra que hoy vivimos a tal ritmo que necesitamos asumir infinidad de roles.	Gastos para subcontratar personas que nos ayuden en tareas varias. Inversión en equipos de comunicación y computadores.
Cashing out representa la crítica, cuestionamiento y descontento constante que tenemos sobre nuestros trabajos y, como respuesta, el deseo de vivir una vida mucho más simple.	Generación de ahorro familiar para lograr la independencia. Compra de seguros para desempleo. Gastos en formación para adquirir nuevas competencias y lograr nuevos empleos o crear el negocio propio.

<p>Being alive tendencia que nos lleva a tener una vida saludable y por tanto más longeva.</p>	<p>Gastos en medicina prepagada, gimnasios, spas. Gastos en productos naturales y equipos de gimnasia para el hogar. Gastos en sistemas de purificación de agua.</p>
<p>Egonomics es una tendencia en la que buscamos que la sociedad despersonalizada nos reconozca.</p>	<p>Gastos en asesoría de imagen, gastos en cirugías estéticas. Gastos en personalización de vehículos. Gastos en vestuario de marca.</p>
<p>Cocooning consiste en la búsqueda de protección frente a la cambiante e impredecible realidad.</p>	<p>Inversiones en vivienda en conjuntos cerrados y en zonas rurales alejadas de la ciudad. Gastos en sistemas de purificación de aire y elementos antialérgicos. Gastos en sistemas de seguridad y vigilancia.</p>
<p>Clanning es el deseo de pertenecer a un grupo que nos proporcione identidad y fortalezca nuestras creencias y expectativas.</p>	<p>Pagos de membrecías en clubes. Gastos en implementos para hacer parte de equipos deportivos.</p>
<p>Down-aging es una tendencia, fruto de la nostalgia, que nos impulsa a ofrecer a nuestros hijos la feliz infancia que nosotros tuvimos.</p>	<p>Inversión en seguros educativos. Gastos de envío de los hijos fuera del país.</p>
<p>Small indulgences la tendencia actual a través de la cual deseamos recompensar nuestras dificultades por medio de lujos asequibles.</p>	<p>Compras de vehículos a crédito. Accesos a tarjetas de crédito y círculos de viajes. Gastos en viajes de placer</p>

Fuente: Elaboración propia a partir de Faithpopcorn.com

En resumen, nuestra realidad es diferente, cambiante y está influenciada por diversos factores culturales externos. Por tanto, la búsqueda de nuestros sueños, el logro de metas y la construcción de una vida plena, es todo un reto que requiere inteligencia financiera y trabajo en equipo.