



## Ejercicio 2: Índice de Tranquilidad financiera ITF

Calcula y marca la casilla según encuentres cuántos meses puedes mantener tranquilamente tu estilo de vida con el mínimo vital si tu fuente de ingresos principal dejara de existir.

Recuerda que la meta mínima es tener un fondo de 6 meses, sin embargo, hay quienes buscan garantizar un fondo de emergencia de al menos 1 año e incluso de 2 años. Queda a tu criterio el objetivo que desees establecer. De momento para realizar el ejercicio usaremos la referencia de 6 meses para medir el índice.

a) 6 meses de fondo o más	<input type="checkbox"/>	¿Según tu hallazgo en este ejercicio qué analizas? _____ _____ _____
b) 5 a 6 meses de fondo	<input type="checkbox"/>	
c) 4 a 5 meses de fondo	<input type="checkbox"/>	
d) 3 a 4 meses	<input type="checkbox"/>	¿Qué <b>acciones específicas</b> vas a implementar desde este mismo mes para mejorar tu ITF? 1) _____ _____ _____
e) 2 a 3 meses de fondo	<input type="checkbox"/>	
f) Menos de 2 meses	<input type="checkbox"/>	
		2) _____ _____ _____

## Ejercicio 3: Identificación de ingreso ideal y brecha objetivo

Será tu objetivo, a partir del conocimiento impartido en el taller, encontrar tu ingreso ideal. Ten en cuenta *las 5 bolsas* y los objetivos familiares más importantes.

Ingreso Ideal	Ingreso actual	Brecha objetivo
\$	\$	\$

¿Según tu hallazgo en este ejercicio qué analizas? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

¿Qué **acciones específicas** vas a implementar desde este mismo mes para explorar opciones y aumentar tus fuentes y acercarte a tu ingreso ideal? 1) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Ejercicio 4: Total Ingresos actuales – Índice de Vulnerabilidad Financiera

Es importante que evalúes la cantidad de dinero que tienes como ingreso mensual y las diversas fuentes de ingreso que actualmente tienes.

Ingreso	\$
Ingreso principal 1	\$
Ingreso principal 2	\$
Bonificaciones	\$
Comisiones	\$
Regalías (libros escritos, canciones, patentes, etc)	\$
Intereses de capital prestado	\$
Negocio familiar	\$
Rentas (locales, portafolio, casas, etc)	\$
Asesorías independientes	\$
Distribución	\$
Otro 1	\$
Otro 2	\$
<b>Total ingreso mensual</b>	<b>\$</b>

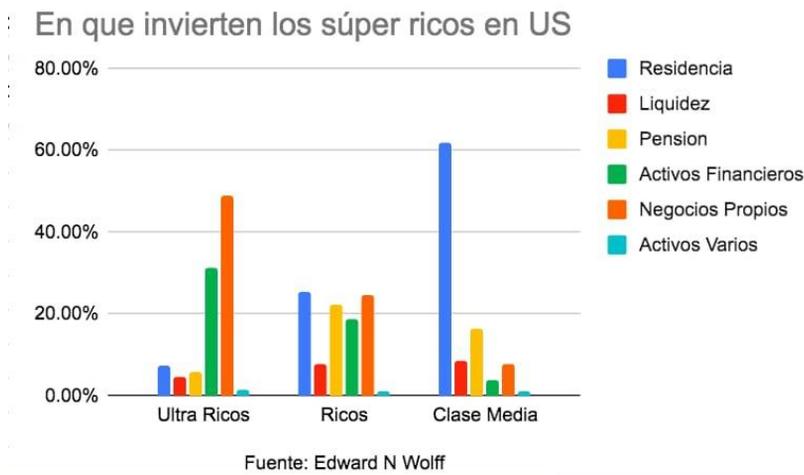
¿Según el hallazgo en este ejercicio qué analizas, qué conclusiones obtienes? \_\_\_\_\_

¿Qué acciones específicas puedes tomar este mismo mes para mejorar tu desempeño a partir de este diagnóstico? 1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

## Anexo



¿Qué analizas del anterior gráfico y que puedas aplicar en tu estrategia financiera personal y familiar? \_\_\_\_\_

¿Qué **acciones específicas** vas a implementar desde este mismo mes para aprovechar el nuevo conocimiento que en general obtuviste en el entrenamiento? 1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

4) \_\_\_\_\_

Ahora, ¿cuáles son los **3 principales objetivos financieros** con los cuáles te vas a comprometer en realidad la próxima década y a partir de hoy?

### Bitácora de objetivos prioritarios

Objetivo	Fecha ejecución	Avances del proceso	Status

**facilitador**  
**Carlos Andrés Varona**

Consultor financiero  
✉ [cvarona@misactivosfinancieros.com](mailto:cvarona@misactivosfinancieros.com)



Training  
Estrategia  
Planeación  
Estructuración



---

**LAFAVRICA**  
con v de vida

📷 @lafavrica

🌐 [www.lafavrica.com](http://www.lafavrica.com)