CANVAS DE FINANZAS PERSONALES Obietivos vitales Obietivos financieros Ingresos

dentro de 5 años

un coliving

pensión

1- Vivir de forma independiente

3- Vivir en una casa con jardín en

Perfil de riesao

finanzas y necesitas la ayuda de un

experto para tomar las decisiones

más importantes. No duermes bien

oportunidades, tienes un fondo de emergencia, pero duermes peor si tus inversiones caen a partir del

10%, y entre el 15% y el 20% te

Piensa que la decisión de en qué y

plazo en el que necesitarás el

cómo invertir depende también del

Respira y toma conciencia antes de decidir dónde y cómo invertir, pero

recuerda que no tener un plan de

inversiones y ahorro a la larga hará que te alejes de tus sueños y se

reduzca tu capacidad adquisitiva.

resulta insoportable.

sabiendo que dejas escapar

María, recuerda que no sabes de

2- Tener una autocaravana

coliving

Autor: María

Gastos necesarios

Nómina: 1.500 € 1- Alquilar un piso sin compartir

Actual

Primer año

Segundo año

Prorrateo paga beneficios: 100 € Regalo cumple: 12,5 €

Ventas online: 7.5 €

Vivienda: 390 € Seguros: 16 €

Fiios

Variables Suministros: 95 € Combustible: 40 €

Variables

Manutención: 320 €

Fecha:

Créditos: 190 € Ahorro: 150 €

Impuestos: 6 €

Fijos

Spotify: 10 €

Gastos mensuales necesarios = 1,207 €

Gastos NO necesarios

Endeudamiento

Crédito de la moto: 190 €/mes Vencimiento

2- Comprar una autocaravana

3- Invertir para poder acceder a

4- Invertir para complementar mi

Crédito de la moto: 1 año

Fondo de emergencia 3.621 € Objetivo

Fondo de emergencia

construido en 15 meses

Ingresos mensuales= 1.620 €

0 € 1.950 €

3.621 €

Amazon: 5 € Gimnasio: 20 €

Clases piano: 50 € Gastos mensuales NO

necesarios = 400 €

Cafés: 45 €

Vacaciones: 80 € Bares y restaurantes: 100 € Libros: 20 €

Cine: 10 € Discoteca y copas: 40 €

Conciertos: 20 €

Ahorro e inversiones

1- Fondos indexados ISR

1.000 € + 100 €/mes Rentabilidad anual esperada 4%

Iniciar cuando complete el

Gastos futuros

Visión de futuro

Ingresos futuros

Patrimonio neto

2- Autocaravana

50 € / mes el primer año

fondo de emergencia

El Canvas de las finanzas personales es una herramienta creada por Vicenç Yll Escot y revisada por Jordi Martínez Llorente