CANVAS DE FINANZAS PERSONALES

Autor: María

Fecha:

Objetivos vitales

- 1- Vivir de forma independiente
- 2- Tener una autocaravana
- 3- Vivir en una casa con jardín en coliving

Objetivos financieros

- 1- Alquilar un piso sin compartir
- 2- Comprar una autocaravana dentro de 5 años
- 3- Invertir para poder acceder a un coliving
- 4- Invertir para complementar mi pensión

Ingresos

Nómina: 1.500 €
Prorrato paga beneficios: 100 €
Regalo cumple: 12,5 €
Ventas online: 7,5 €

Ingresos mensuales = 1.620 €

Gastos necesarios

Fijos

Vivienda: 390 €
Seguros: 16 €
Créditos: 190 €
Ahorro: 150 €
Impuestos: 6 €

Variables

Suministros: 95 €
Combustible: 40 €
Manutención: 320 €

Gastos mensuales necesarios = 1.207 €

Perfil de riesgo

María, recuerda que no sabes de finanzas y necesitas la ayuda de un experto para tomar las decisiones más importantes. No duermes bien sabiendo que dejas escapar 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 resulta insoportable.

Endeudamiento

Crédito de la moto: 190 €/mes

Vencimiento

Crédito de la moto: 1 año

Fondo de emergencia

Objetivo 3.621 €
Actual 0 €
Primer año 1.950 €
Segundo año 3.621 €

Fondo de emergencia construido en 15 meses

Gastos NO necesarios

Fijos

Spotify: 10 €
Amazon: 5 €
Gimnasio: 20 €
Clases piano: 50 €

Gastos mensuales NO necesarios = 400 €

Variables

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%

2- Autocaravana
50 €/mes el primer año

Iniciar cuando complete el fondo de emergencia

Visión de futuro

Gastos futuros

Fianza piso - 1.300 €
Colchón - 700 €

Ingresos futuros

Clases particulares - 160 €/mes
Academia - 200 €/mes

Patrimonio neto

Piensa que la decisión de en qué y cómo invertir depende también del plazo en el que necesitarás el dinero. 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.