CANVAS DE FINANZAS PERSONALES

Autor: Elena y Carlos

Fecha:

Objetivos vitales

- 1- Tener una segunda residencia en el Pirineo (120 mil euros)
- 2- Ahorrar para la universidad de las hijas
- 3- Cambiar el coche en unos 6 años

Objetivos financieros

- 1- Disponer de una entrada para cuando acaben la hipoteca pedir otra para la segunda residencia
- 2- Invertir hasta que las hijas tengan 18 años
- 3- Ahorrar para pedir menos préstamo para el coche

Ingresos

Nómina Elena: 2.300,00 €
Pagas extra Elena: 383,33 €
Objetivos anuales Elena: 250,00 €
Nómina Carlos: 1.530,00 €
Pagas extra Carlos: 183,33 €

Ingresos mensuales= 4.646,66 €

Gastos necesarios

Perfil de riesgo

Endeudamiento

Fondo de emergencia

Gastos NO necesarios

Ahorro e inversiones

Visión de futuro

Gastos futuros

Ingresos futuros

Patrimonio neto