

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

Fijos

Vivienda: 1.020 €
Seguros: 56 €
Impuestos: 98 €
Créditos: 345 €
Educación: 440 €
Ahorro: 460 €

Variables

Suministros: 360 €
Combustible: 120 €
Manutención: 980 €

Gastos mensuales necesarios = 3.879 €

Perfil de riesgo

Endeudamiento

Fondo de emergencia

Gastos NO necesarios

Fijos

Spotify: 9 €
Amazon: 5 €
Gimnasio: 50 €
Yoga: 50 €

Variables

Cafés: 90 €
Vacaciones: 150 €
Bares y restaurantes: 260 €
Libros: 60 €
Cine: 40 €
Teatro: 40 €
Conciertos: 10 €

Gastos mensuales NO necesarios = 764 €

Ahorro e inversiones

Visión de futuro

Gastos futuros

Ingresos futuros

Patrimonio neto