

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

Hipoteca: 1.020 €/mes

Coche: 345 €/mes

Vencimiento

Hipoteca: 8 años

Coche: 15 cuotas mensuales

Fondo de emergencia

Objetivo 11.637 €

Actual 4.800 €

Primer año 9.600 €

Segundo año 11.637 €

Fondo de emergencia construido en 17 meses

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

Gastos futuros

Visión de futuro

Ingresos futuros

Patrimonio neto