CANVAS DE FINANZAS PERSONALES Autor: Elena y Carlos Fecha: Obietivos vitales Gastos necesarios Obietivos financieros Ingresos Fiios Variables Nómina Elena: 2.300.00 € 1- Tener una segunda residencia 1- Disponer de una entrada para Vivienda: 1.020 € Suministros: 360 € Pagas extra Elena: 383,33 € cuando acaben la hipoteca pedir en el Pirineo (120 mil euros) Objetivos anuales Elena: 250,00 € Seguros: 56 € Combustible: 120 € otra para la segunda residencia 2- Ahorrar bara la universidad de Nómina Carlos: 1.530.00 € Manutención: 980 € Impuestos: 98 € 2-Invertir hasta que las hijas Pagas extra Carlos: 183,33 € Créditos: 345 € las hijas tengan 18 años Educación: 440 € 3- Cambiar el coche en unos 6 Ahorro: 460 € 3- Ahorrar para pedir menos años Ingresos mensuales = 4.646.66 € préstamo para el coche Gastos mensuales necesarios = 3.879 € **Endeudamiento** Fondo de emergencia Gastos NO necesarios Perfil de riesgo Elena y Carlos, recordad que tenéis Fijos Variables 11.637 € Objetivo conocimientos limitados de Hipoteca: 1.020 €/mes Cafés: 90 € Spotify: 9 € 4.800 € finanzas y un asesoramiento Coche: 345 €/mes Actual Amazon: 5 € Vacaciones: 150 € experto os será útil. No queréis Gimnasio: 50 € Bares y restaurantes: 260 € 9.600 € tomar riesgos mientras estáis Vencimiento Primer año Yoga: 50 € Libros: 60 € construyendo el fondo de 11.637 € Hipoteca: 8 años Segundo año Cine: 40 € emergencia, una vez lo tengáis Coche: 15 cuotas mensuales Gastos mensuales NO podéis destinar una parte del Teatro: 40 € Fondo de emergencia ahorro a inversiones de mayor necesarios = 764 € Conciertos: 10 € construido en 17 meses riesgo. Podéis tolerar pérdidas de hasta el Ahorro e inversiones Visión de futuro 25% en alguna inversión puntual, Patrimonio neto pero una caída brusca superior al Gastos futuros Ingresos futuros 1- Inversión universidad hijas 10% os puede poner en una 3.934 € + 60 €/mes situación de malestar. Rentabilidad anual media 3% Ahora estáis centrados en el fondo de emergencia, pero en cuanto podáis queréis empezar a organizar Iniciar nuevas inversiones

vuestro futuro a través de un plan

de inversiones y ahorro que os

permita vivir con mayor tranquilidad. cuando completemos el

fondo de emergencia