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

Elena y Carlos, recordad que tenéis conocimientos limitados de finanzas y un asesoramiento experto os será útil. No queréis tomar riesgos mientras estáis construyendo el fondo de emergencia, una vez lo tengáis podéis destinar una parte del ahorro a inversiones de mayor riesgo.

Podéis tolerar pérdidas de hasta el 25% en alguna inversión puntual, pero una caída brusca superior al 10% os puede poner en una situación de malestar. Ahora estáis centrados en el fondo de emergencia, pero en cuanto podáis queréis empezar a organizar vuestro futuro a través de un plan de inversiones y ahorro que os permita vivir con mayor tranquilidad.

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

- 1- Inversión universidad hijas
3.934 € + 60 €/mes
Rentabilidad anual media 3%

Iniciar nuevas inversiones cuando completemos el fondo de emergencia

Visión de futuro

Gastos futuros

Ortodoncia Valentina	- 4.500 €
Ortodoncia Eulalia	- 4.500 €
Ascensor	- 3.000 €

Ingresos futuros

Jornada completa Carlos	- 400 €/mes
Consultorías Elena	- 500 €/mes

Patrimonio neto